

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о бухгалтерской отчетности

Общества с ограниченной ответственностью
профессиональная коллекторская организация

«Вернём»

за 2025 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО ПКО «Вернём»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация «Вернём» (ОГРН 1135658002149), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- отчета о финансовых результатах за 2025 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2025 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2025 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация «Вернём» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Выручка и себестоимость: раздел 10.2 «Раскрытие показателей бухгалтерской отчетности, включая информацию об учетной политике», подраздел «Учет отдельных видов доходов и расходов» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и раздел 10.5 «Раскрытие информации в отчете о финансовых результатах»

Риск

Признание и оценка выручки и себестоимости по договорам уступки прав требования является одним из наиболее значимых вопросов нашего аудита ввиду того, что аудируемое лицо осуществляет расчеты в ходе признания выручки для определения себестоимости указанных прав требования. Наличие расчетов в отношении прав требования требует от руководства аудируемого лица

существенных суждений при применении положений бухгалтерского учета в части признания выручки и себестоимости.

Наши процедуры

Мы проанализировали учетную политику включая основные положения признания выручки и себестоимости приобретенных прав требования. Мы проверили своевременность признания выручки и себестоимости прав требования. Мы оценили суждения и оценки руководства, примененные для определения себестоимости отчетного периода, а также проверили ее расчет и правильность учета и отражения в отчетности.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на раздел 10.3 «Корректировка вступительных остатков бухгалтерской отчетности» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в котором раскрыта информация о том, что в связи с применением с 1 января 2025 г. ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», в 2025 году в бухгалтерский баланс внесены корректировки в отношении показателей по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Также внесены корректировки в отношении показателей отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств за 2024 год в связи с изменением учетной политики.

Мы также обращаем внимание на раздел 10.12 «Информация о событиях после отчетной даты» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в котором раскрыта информация о том, что аудируемое лицо 26 февраля 2026 г. разместило биржевые облигации серии 001P-01 с регистрационным номером 4-00265-L-001P-02E от 22 января 2026 г. в количестве 150 000 шт. номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая на сумму 150 000 тыс. руб.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этими вопросами.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить 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 аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская 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 аудируемого лица, 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.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в

крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Лицо, действующее от имени аудиторской организации
на основании доверенности № ОБ/10725/26-ФЗ-29
от 01 июля 2025 г. сроком до 30 июня 2026 г.
руководитель аудита, по результатам которого составлено
аудиторское заключение, (ОРНЗ 21606008321)



Татьяна Анатольевна Терехова

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
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

«07» Августа 2026 г.

Бухгалтерская отчетность за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью профессиональная
Организация: коллекторская организация "Вернём"

Идентификационный номер налогоплательщика

Организационно-правовая форма Общества с ограниченной ответственностью

Форма собственности Частная собственность

Адрес в пределах места нахождения

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

по ОКПО

ИНН

по ОКОПФ

по ОКФС

11948328

5611067262

12300

16

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит
ООО "ФинЭкспертиза"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации

ИНН

ОГРН

7708096662

1027739127734

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность
Протокол общего собрания участников Общества

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2025 г.

Форма по ОКУД

Отчетная дата
(число, месяц, год)

по ОКПО

по ОКЕИ

Коды

0710001

31 12 2025

11948328

384

Общество с ограниченной ответственностью профессиональная

Организация: коллекторская организация "Вернём"

Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
10.4	Нематериальные активы	1110	14 305	14 712	12 008
	в том числе:				
	Нематериальные активы в организации с неисключительными правами пользования		2 297	2 704	-
10.4	Основные средства	1150	12 281	14 558	15 033
	в том числе:				
	Права пользования активами		11 816	13 882	14 554
10.3	Финансовые вложения	1170	-	-	-
10.4	Отложенные налоговые активы	1180	7 126	6 676	5 166
10.4	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	2 274
	Итого по разделу I	1100	33 712	35 946	34 482
	II. Оборотные активы				
	Запасы	1210	-	-	309
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	3
10.4	Дебиторская задолженность	1230	551 745	372 691	320 772
10.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 783 482	1 324 574	1 245 340
	в том числе:				

	Приобретенные права требования в рамках оказания финансовых услуг		1 783 482	1 324 574	1 104 834
10.4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	55 363	101 628	48 393
	в том числе:				
	Денежные эквиваленты		42 200	84 900	32 000
10.4	Прочие оборотные активы	1260	3 482	3 479	3 085
	Итого по разделу II	1200	2 394 072	1 802 372	1 617 902
	БАЛАНС	1600	2 427 784	1 838 317	1 652 384

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
	Уставный капитал	1310	30	30	30
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	271 139	135 330	60 281
	Итого по разделу III	1300	271 169	135 360	60 311
	IV. Долгосрочные обязательства				
10.4	Заемные средства	1410	885 067	505 814	725 784
	в том числе:				
	Долгосрочные займы		885 067	505 814	725 784
10.4	Отложенные налоговые обязательства	1420	7 832	6 629	3 645
10.4	Прочие долгосрочные обязательства	1450	84 049	60 422	43 007
	в том числе:				
	Долгосрочные обязательства по аренде недвижимого имущества		6 097	8 567	10 596
	Итого по разделу IV	1400	976 949	572 865	772 436
	V. Краткосрочные обязательства				
10.4	Заемные средства	1510	1 099 128	1 080 766	764 315
	в том числе:				
	Краткосрочные займы		1 099 036	1 080 757	762 928
	Проценты по займам и кредитам		92	9	1 387
	Кредиторская задолженность	1520	65 667	37 807	43 760
	Краткосрочные обязательства по аренде недвижимого имущества	1520	7 273	6 314	5 922
	Оценочные обязательства	1540	7 598	5 206	5 641
		1540	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	1 179 666	1 130 093	819 637
	БАЛАНС	1700	2 427 784	1 838 317	1 652 384

Генеральный директор

(наименование должности)

Ивановский Павел Владимирович

(расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.



**Отчет о финансовых результатах
за 2025 г.**

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)

Коды		
0710002		
31	12	2025
11948328		
384		

Общество с ограниченной ответственностью профессиональная
Организация: коллекторская организация "Вернём"
Единица измерения тыс. руб.

по ОКПО
по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
10.5	Выручка	2110	1 656 036	1 209 505
	в том числе:			
	От погашения должниками займов, приобретенных по договорам уступки прав требования		1 650 996	1 209 505
	Себестоимость продаж	2120	(482 312)	(362 442)
	в том числе:			
	Балансовая стоимость займов приобретенных по уступке прав требования		(309 343)	(232 708)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 173 724	847 063
	Управленческие расходы	2220	(348 358)	(301 180)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	825 366	545 883
	Проценты к получению	2320	11 358	11 160
	в том числе:			
	Проценты к получению		11 358	11 160
	Проценты к уплате	2330	(459 607)	(324 832)
	в том числе:			
	Проценты к уплате		(459 607)	(324 832)
	Прочие доходы	2340	321 998	90 897
	в том числе:			
	Судебные издержки по займам приобретенным		296 122	83 592
	Прочие расходы	2350	(510 415)	(225 681)
	в том числе:			
	Судебные издержки по займам приобретенным		(372 458)	(112 553)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	188 700	97 427
	Налог на прибыль организаций	2410	(52 891)	(22 377)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(52 138)	(20 904)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	(753)	(1 474)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	135 809	75 050

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Совокупный финансовый результат	2500	135 809	75 050
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		

Генеральный директор

(наименование должности)

Ивановский Павел Владимирович

(расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.



Отчет об изменениях капитала за 2025 г.

Коды		
0710004		
31	12	2025
11948328		
384		

Форма по ОКУД

Отчетная дата
(число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью профессиональная
 Организация: коллекторская организация "Вернём"
 Единича измерения тыс. руб.

по ОКПО

по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность по акционерам по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	30	-	-	-	-	60 281	60 311
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3101	30	-	-	-	-	60 281	60 311

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	75 050	75 050
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г.	3250	30	-	-	-	-	135 330	135 360
	На 31 декабря 2024 г.	3200	30	-	-	-	-	135 330	135 360
	Корректировка в связи с изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3201	30	-	-	-	-	135 330	135 360

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	135 809	135 809
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2025 г.	3300	30	-	-	-	-	271 139	271 169

Генеральный директор
(наименование должности)

Ивановский Павел Владимирович
(расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.



**Отчет о движении денежных средств
за 2025 г.**

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)

Коды		
0710005		
31	12	2025
11948328		
384		

Общество с ограниченной ответственностью профессиональная
Организация: коллекторская организация "Вернём"
Единица измерения тыс. руб.

по ОКПО
по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
10.6	Поступления - всего	4110	1 824 273	1 423 855
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	7 656	1 616
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	от погашения и продажи долговых финансовых активов (4115)		-	148 532
	от погашения должниками займов, приобретенных по договорам уступки прав требования (4114)		1 797 953	1 265 905
	прочие поступления	4119	18 664	7 802
	Платежи - всего	4120	(2 267 690)	(1 467 904)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(312 273)	(278 619)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(223 528)	(183 278)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(460 648)	(321 587)
	налога на прибыль организаций	4124	(23 759)	(16 761)
	арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей (4126)		(10 403)	(9 356)
	оплата цедентам за займы, приобретенные по договорам уступки прав требования (4127)		(872 526)	(562 823)
10.6	прочие платежи	4129	(364 553)	(95 480)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(443 417)	(44 049)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	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)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	(646)
	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)
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	1 072 255	645 167
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	1 072 255	645 167
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	-
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(675 103)	(547 237)
	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	-	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(675 103)	(547 237)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	397 152	97 930
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(46 265)	53 235
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	101 628	48 393
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	55 363	101 628
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор

(наименование должности)

(подпись)

Ивановский Павел Владимирович

(расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.



Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода			
		На начало года		стисано		пересечка		переклассифицировано		На конец периода	
		первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесечение	поступило	первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесечение	амортизация	обесечение	первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесечение	первоначальная (пересеченная) стоимость
Нематериальные активы - всего	За 2025 г.	33 056	(18 344)	-	-	-	(407)	-	-	-	33 056
	За 2024 г.	30 020	(18 012)	762	-	-	(109)	-	2 274	(223)	33 056
в том числе:											
Программы ЗВМ	За 2025 г.	32 952	(18 323)	-	-	-	(354)	-	-	-	32 952
	За 2024 г.	30 020	(18 012)	658	-	-	(88)	-	2 274	(223)	32 952
из них исключительные права	За 2025 г.	30 020	(18 012)	-	-	-	-	-	-	-	30 020
	За 2024 г.	30 020	(18 012)	-	-	-	-	-	-	-	30 020
Лицензии и разрешения	За 2025 г.	105	(22)	-	-	-	(52)	-	-	-	105
	За 2024 г.	-	-	105	-	-	(22)	-	-	-	105
из них исключительные права	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода			
		На начало года		стисано		пересечка		переклассифицировано		На конец периода	
		первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесечение	поступило	первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесечение	амортизация	обесечение	первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесечение	первоначальная (пересеченная) стоимость
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
Программы ЗВМ	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Лицензии и разрешения	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	2 297	2 704	-
в том числе:			
Программы ЗВМ	2 267	2 621	-
из них созданные организацией	31	-	-
Лицензии и разрешения	-	83	-
из них созданные организацией	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	12 008	12 008	12 008
в том числе:			
Программы ЗВМ	12 008	12 008	12 008
из них созданные организацией	-	-	-
Лицензии и разрешения	-	-	-
из них созданные организацией	-	-	-

3.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	-	-	-

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	Изменения за период				На конец периода	
		На начало года		затраты	обесечение	стисано	принято к учету в качестве нематериальных активов
		фактические затраты	накопленное обесечение				
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
Лицензии и разрешения	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-

Другие НМА	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Другие НМА	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Другие НМА	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
			затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-
из них исключительные права	3а 2025 г.	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-
из них исключительные права	3а 2025 г.	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-
	3а 2025 г.	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-

4. Основные средства
4.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано	амортизация	обесценение	первоначальная стоимость	первоначальная стоимость	накопленные амортизация и обесценение	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 2025 г.	878	(202)	390	(170)	-	(211)	-	-	878	(413)
в том числе:	За 2024 г.	658	(178)	-	-	-	(194)	-	-	878	(202)
Офисное оборудование	За 2025 г.	658	(147)	-	-	-	(167)	-	-	658	(314)
За 2024 г.	268	(45)	390	-	-	-	(102)	-	-	658	(147)
Производственный и хозяйственный инвентарь	За 2025 г.	220	(55)	-	-	-	(44)	-	-	220	(99)
За 2024 г.	390	(133)	-	(170)	-	-	(92)	-	-	220	(55)
Инвестиционная недвижимость	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
всего	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода	
		фактическая стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)	амортизация	обесценение	фактическая стоимость	накопленная амортизация	фактическая стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Права пользования активами -	За 2025 г.	18 465	(4 583)	6 048	(4 341)	3 220	(6 992)	-	-	20 171	(8 355)
всего	За 2024 г.	22 463	(7 909)	15 200	(19 198)	10 006	(6 679)	-	-	18 465	(4 583)
в том числе:	За 2025 г.	18 465	(4 583)	6 048	(4 341)	3 220	(6 992)	-	-	20 171	(8 355)
Нежилые офисные помещения	За 2024 г.	22 463	(7 909)	15 200	(19 198)	10 006	(6 679)	-	-	18 465	(4 583)

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	амортизируемые основные средства - всего	в том числе:	амортизируемые основные средства - всего	в том числе:	амортизируемые основные средства - всего	в том числе:
Офисное оборудование	485	344	670	511	480	223
Производственный и хозяйственный инвентарь	121	165	165	257	257	257
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-	-	-	-
в том числе:	-	-	-	-	-	-
используемые для реализации законодательства Российской Федерации о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы	-	-	-	-	-	-
основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются	-	-	-	-	-	-
инвестиционная недвижимость, оцениваемая по переоцененной стоимости	-	-	-	-	-	-

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего
Освоение средств, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	-	-	-	-	-	-
Освоение средств, предоставленных за плату во временное пользование - всего	11 816	13 882	14 554	14 554	14 554	14 554
Освоение средств, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	-	-	-	-	-	-

4.5. Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве основных средств	фактические затраты
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Здания	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Сетевое оборудование	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Другие виды основных средств	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Другие виды основных средств	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве инвестиционной недвижимости	фактические затраты
Капитальные вложения на приобретение инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2025 г.	1 324 574	-	917 682	(458 774)	-	-	-	-	1 783 482	-
	3а 2024 г.	1 245 340	-	587 265	(508 031)	-	-	-	-	1 324 574	-
в том числе: договора займов, приобретенные по уступке права требования	3а 2025 г.	1 324 574	-	917 682	(458 774)	-	-	-	-	1 783 482	-
	3а 2024 г.	1 104 834	-	587 265	(367 525)	-	-	-	-	1 324 574	-
	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	140 506	-	-	(140 506)	-	-	-	-	-	-
займы предоставленные другим организациям	3а 2025 г.	1 324 574	-	917 682	(458 774)	-	-	-	-	1 783 482	-
	3а 2024 г.	1 245 340	-	587 265	(508 031)	-	-	-	-	1 324 574	-
	Итого										

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	фактическая себестоимость	списано	резерв под обесценение	резерв под обесценение	фактическая себестоимость	резерв под обесценение
Запасы - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	(9 341)	-	-	-	-
	За 2024 г.	309	-	9 341	(9 341)	(7 434)	-	X	-	-
в том числе:				7 125				X	-	-
Сырье и материалы	За 2025 г.	-	-	-	-	(9 299)	-	-	-	-
	За 2024 г.	123	-	9 299	(9 299)	(7 182)	-	-	-	-
Товары	За 2025 г.	-	-	7 058	(7 182)	(43)	-	-	-	-
	За 2024 г.	185	-	43	(43)	(251)	-	-	-	-
				66	(251)		-	-	-	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило		погашено	на расходы	восстановление резерва	переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления						
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г. 3а 2024 г.	370 465 309 260	- -	256 229 282 986	- -	(88 001) (221 963)	- -	- -	- 182	538 693 370 465	- -
в том числе:											
Расчеты с цедентами за приобретение портфеля финансовых вложений	3а 2025 г. 3а 2024 г.	199 554 185 169	- -	21 199 554	- -	(10 323) (185 169)	- -	- -	- -	189 251 199 554	- -
Судебные издержки и индентификация присужденных сумм к возмещению	3а 2025 г. 3а 2024 г.	169 579 123 912	- -	299 265 106 510	- -	(121 103) (60 843)	- -	- -	- -	347 742 169 579	- -
Прочая	3а 2025 г. 3а 2024 г.	1 332 179	- -	424 988	- -	(55) (18)	- -	- -	- 182	1 701 1 332	- -
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г. 3а 2024 г.	2 226 11 512	- -	12 499 1 548	- -	(1 674) (10 652)	- -	- -	- (182)	13 052 2 226	- -
в том числе:											
Расчеты по авансам выданным	3а 2025 г. 3а 2024 г.	1 433 5 386	- -	2 443 1 209	- -	(1 141) (5 162)	- -	- -	- -	2 735 1 433	- -
Расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г. 3а 2024 г.	- 1 449	- -	1 729 -	- -	- (1 449)	- -	- -	- -	1 729 -	- -
Расчеты с цедентами за приобретение портфеля финансовых вложений	3а 2025 г. 3а 2024 г.	- 1 379	- -	2 400 -	- -	- (1 379)	- -	- -	- -	2 400 -	- -
Прочая	3а 2025 г. 3а 2024 г.	793 3 299	- -	5 927 339	- -	(532) (2 663)	- -	- -	- (182)	6 188 793	- -
Итого	3а 2025 г. 3а 2024 г.	372 691 320 772	- -	268 728 284 534	- -	(89 675) (232 615)	- -	- -	X X	551 745 372 691	- -

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано			
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифицировано	
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	566 236 768 791	841 799 528 067	- -	(438 918) (730 622)	- -	- -	969 116 566 236
в том числе:								
Расчеты по аренде	За 2025 г. За 2024 г.	8 567 10 596	3 166 7 709	- -	(5 636) (9 738)	- -	- -	6 097 8 567
Долгосрочные займы	За 2025 г. За 2024 г.	505 814 725 784	808 567 500 914	- -	(429 314) (720 884)	- -	- -	885 067 505 814
Прочие	За 2025 г. За 2024 г.	51 854 32 411	30 066 19 443	- -	(3 968) -	- -	- -	77 953 51 854
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	1 124 887 813 996	1 074 438 994 757	- -	(1 027 255) (683 866)	- -	- -	1 172 069 1 124 887
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г. За 2024 г.	23 341 33 087	4 783 891	- -	(4 233) (10 637)	- -	- -	23 890 23 341
Расчеты по аренде	За 2025 г. За 2024 г.	6 314 5 922	2 511 5 007	- -	(1 552) (4 614)	- -	- -	7 273 6 314
Краткосрочные займы	За 2025 г. За 2024 г.	1 080 757 762 928	1 036 633 983 974	- -	(1 018 354) (666 146)	- -	- -	1 099 036 1 080 757
Проценты по займам и кредитам	За 2025 г. За 2024 г.	9 1 387	92 9	- -	(9) (1 387)	- -	- -	92 9
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г. За 2024 г.	7 982 3 278	30 101 4 876	- -	(419) (172)	- -	- -	37 664 7 982
Прочие	За 2025 г. За 2024 г.	6 484 7 395	317 -	- -	(2 687) (911)	- -	- -	4 113 6 484
Итого	За 2025 г. За 2024 г.	1 691 123 1 582 787	1 916 237 1 522 824	- -	(1 466 173) (1 414 488)	- -	X X	2 141 185 1 691 123

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	-	-	-

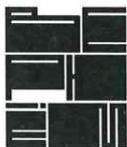
8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	

Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	5 206	15 643	13 033	219	7 598
	За 2024 г.	5 641	12 059	12 494	-	5 206
в том числе: оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	За 2025 г.	5 206	15 643	13 033	219	7 598
	За 2024 г.	5 641	12 059	12 494	-	5 206

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	-	-	-
Выданные - всего	1 239	984	462
в том числе:			
обеспечительные платежи по аренде	939	684	162
обеспечительные платежи по договору подключения к системе рассылки SMS сообщений	300	300	300



ООО ПКО ВЕРНЁМ



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

info@citiuscollect.ru

<https://vernem.ru>

ОГРН 1135658002149, ИНН 5611067262, КПП 420501001

10. Иная информация.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о
финансовых результатах за 2025 год в текстовой
форме.**

Оглавление

10.1 Общие сведения об организации	3
10.2 Раскрытие показателей бухгалтерской отчетности, включая информацию об учетной политике.	5
10.3 Корректировка вступительных остатков бухгалтерской отчетности.	15
10.4 Раскрытие информации отдельных показателей бухгалтерского баланса.	17
10.5 Раскрытие информации в отчете о финансовых результатах.	28
10.6 Раскрытие информации в отчете о движении денежных средств.	29
10.7 Учет расчетов по налогу на прибыль	32
10.8 Изменения учетной политики в отчетном периоде.	36
10.9 Информация о связанных сторонах и бенефициарных владельцах на 31.12.2025	39
10.10 Сведения об аудиторе общества	43
10.11 Информация о рисках Общества	43
10.11.1 Риски хозяйственной деятельности	43
10.11.2 Риски Общества, как Эмитента	45
10.12 Информация о событиях после отчетной даты	45

10.1 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, ком. 818
ИНН	5611067262
КПП	420501001
ОГРН	1135658002149
ОКВЭД	82.91 Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации (Основной) 69.10 Деятельность в области права
Расчетный счет	ПАО «Сбербанк России» р/с № 40702810226000024898 к/с Банка № 30101810200000000612 БИК Банка 043207612
Телефон	8-800-511-19-40
e-mail	info@citiuscollect.ru
Web	вернём.рф

Протоколом внеочередного общего собрания участников № 25 от 15.01.2024г. принято решение о смене фирменного наименования 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.

Состав участников и их доля в обществе:

Луцык Андрей Григорьевич - 45% (согласно Протоколу №9 от 22.10.2020)

Жалнина Дарья Александровна - 45% (согласно Протоколу №9 от 22.10.2020)

Стержанов Алексей Евгеньевич - 10% (согласно Протоколу №9 от 22.10.2020)

Уставный капитал по состоянию на 31.12.2025 составляет 30 тыс. руб. и оплачен в размере 100%.

Собственники ООО ПКО «Вернём»:

Наименование участника	Сумма, тыс. руб.	Размер доли, %
Луцык Андрей Григорьевич	13,5	45%
Жалнина Дарья Александровна	13,5	45%
Стержанов Алексей Евгеньевич	3	10%
ИТОГО	30	100%

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.

За время работы ООО ПКО "Вернём" (далее Общество) приобрело 101 портфель займов у микрокредитных, микрофинансовых, кредитных организаций и профессиональных коллекторских агентств.

Дата	Количество договоров займа (тыс. штук)	Сумма прав требования (тыс. руб.)
31.12.2023	290,30	5 907 966
31.12.2024	349,37	7 225 613
31.12.2025	451,37	9 943 354

В Обществе упорядочены бизнес процессы, как с помощью рыночного опыта, так и благодаря разработке собственных ИТ-технологий, позволяющих обрабатывать большой объем данных и качественно синхронизировать приобретаемые активы в учетные системы. Также в Обществе разработаны качественные модели оценки эффективности портфелей.

С целью возврата вышеуказанной просроченной задолженности ООО ПКО «Вернём» 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.

Контроль и надзор за деятельностью ООО ПКО «Вернём» осуществляет Федеральная служба судебных приставов (ФССП) на основании действующего законодательства, а именно: Федерального закона от 31.07.2020 N 248-ФЗ "О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации", Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ.

Структурно общество состоит из бизнес-подразделений: досудебного урегулирования, судебного урегулирования, - и поддерживающих подразделений: отделов бухгалтерского учета, бизнес-аналитики, финансового планирования и анализа, внутреннего аудита, аналитики, договорного отдела и департамента по работе с персоналом.

Среднесписочная численность персонала за 2025 год составила 105,5 человек, за 2024 год 98 человек. Основной фактор прироста численности - изменение бизнес процессов на стадии досудебного урегулирования.

У Общества открыто Обособленное подразделение в г. Новосибирск - постановка на учет 07.04.2021 присвоен КПП 540645001

10.2 Раскрытие показателей бухгалтерской отчетности, включая информацию об учетной политике.

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).

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

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".

Арендатор признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде.

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.

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

Квалификация объектов в составе НМА.

Актив, удовлетворяющий условиям п. 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;
- отделяется от других активов.

Объекты НМА:

- результаты интеллектуальной деятельности (исключительные и неисключительные права на НМА на основании договоров и прочих охранных 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. Такие НМА оцениваются на обесценение ежегодно вне зависимости от наличия признаков обесценения.

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 начинает 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.

Финансовые вложения.

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

Общество определяет следующие виды финансовых вложений:

- выданные займы (за исключением беспроцентных);
- выданные займы другим организациям (за исключением беспроцентных / до трех месяцев / до востребования);
- депозиты сроком более трех месяцев (учитываются на счете 55.03 «Специальные счета в банках» / субсчет «Депозитные счета»);
- 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 в 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) по финансовым вложениям, 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.

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений по правам требования, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих вложениях, а также надлежащий контроль за их наличием и движением выбирается вид задолженности 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, общество 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).

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

Последующую переуступку (выбытие актива / продажа) прав требований в краткосрочной перспективе после приобретения, а именно до 3-х месяцев, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, и по которым определяется текущая

рыночная стоимость **ниже / выше** чем стоимость в приобретаемом портфеле на рынке, считать в бухгалтерском учете прочим доходом и прочим расходом. Прочий доход отражается на счете 91.01 по стоимости продажи. Прочий расход отражается на счете 91.02 по выбытию покупной стоимости. Аналитический учет к счету 91: доходы (расходы), связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа.

Раскрытие информации в отчете о финансовых результатах в бухгалтерской отчетности о последующей переуступке отражается сальдировано:

- при отрицательном финансовом результате в составе прочих расходов;
- при положительном финансовом результате в составе прочих доходов.

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 (далее балансовая/первоначальная) 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.11 ПБУ 10/99).

Выбытие финансовых вложений при последующей переуступке в краткосрочной перспективе, а именно до 3-х месяцев после приобретения, считать прочими доходами / расходами организации.

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

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. 15 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. Резервы.

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 (В случае превышения нормативного процента существенности снижения стоимости финансовых вложений, формировать отчисления в резерв. Величина нормативного процента для определения доли существенности снижения

- размер дисконта приобретения прав требований, в целом по портфелю определяется путем расчета среднего взвешенного значения дисконта, где удельным весом является стоимость портфеля по каждому договору цессии).

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.

Резервы по дебиторской задолженности, предъявленной должнику на основании судебного акта / нотариальной надписи в части судебных издержек / индексации присужденных сумм (далее ИПС) к возмещению, в бухгалтерском и налоговом учете не создаются. Сумма судебных издержек / ИПС не может рассматриваться как задолженность, возникающая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, следовательно, не может быть признана сомнительной задолженностью (п. 1 ст. 266 НК РФ). Также до наступления окончания срока исполнительного производства, задолженность не может считаться просроченной (229-ФЗ).

Если при высокой степени вероятности дебиторская задолженность по судебным издержкам не будет погашена в разумные сроки либо по другим государственным актам, то такая задолженность носит характер безнадежной (нереальной ко взысканию) задолженности (п.2 ст. 266 НК РФ; 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»). В этом случае безнадежная задолженность включается в состав внереализационных расходов в налоговом учете (пп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ) и в состав прочих расходов в бухгалтерском учете (п.12 ПБУ 10/99 «Расходы организации»).

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 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 (далее ПО) и результаты интеллектуальной деятельности (далее РИД), отвечающие всем критериям НМА (п.4 ФСБУ 14), кроме СПИ $\leq$ 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.

Прочие расходы на страхование, не связанные с ведением основной деятельности (например: ДМС сотрудникам и прочее) либо не несущие существенной информации для пользователей бухгалтерской отчетности отражать в балансе в составе прочих оборотных активов.

Учет расчетов по налогу на прибыль

Применять ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» (п. 2 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденного приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н). Учет отложенных налогов ведется балансовым методом с учетом постоянных и временных разниц.

Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно по тем счетам бухгалтерского учета, в оценке которых они возникли. При этом постоянные и временные разницы

отражаются в бухгалтерском учете обособленно в аналитическом учете.

(Основание: абз. 2 п. 3 ПБУ 18/02)

Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете.

(Основание: абз. 3 п. 22 ПБУ 18/02)

Налоговая стоимость актива определяется в порядке, как сумма, которая для целей налогообложения подлежит вычету из любых налогооблагаемых экономических выгод, которые будут поступать в организацию при возмещении балансовой стоимости этого актива. Если они не будут подлежать налогообложению, налоговая стоимость соответствующего актива считается равной его балансовой стоимости.

Налоговая стоимость обязательства определяется в порядке, как его балансовая стоимость, уменьшенная на суммы, которые в будущих периодах будут подлежать вычету в налоговых целях в отношении данного обязательства. Если доходы получены авансом, налоговая стоимость возникшего в результате обязательства равна его балансовой стоимости за вычетом любой суммы соответствующего дохода, в которой он не будет облагаться налогом в будущих периодах.

(Основание: п. 8 ПБУ 18/02, п. 7.1 ПБУ 1/2008)

Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные эквиваленты

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.

В случае соответствия указанным критериям в отчете о движении денежных средств в качестве денежных эквивалентов организации, в частности, указываются:

- депозиты до востребования;
- депозиты до трех месяцев;
- займы, предоставленные другим организациям до востребования;
- займы, предоставленные другим организациям до трех месяцев;
- векселя крупных стабильных банков (в том числе беспроцентные);
- денежные средства, размещенные в рамках сделок обратного РЕПО (встречная сделка продажа / покупка ценных бумаг и обратный выкуп) на срок не более трех месяцев;
- депозиты с правом досрочного истребования денежных средств в том числе бессрочные депозиты и депозиты с возможностью размещения денежных средств на срок более трех месяцев при соблюдении следующих условий:
 - а) денежные средства могут быть возвращены в короткий промежуток времени (менее 15 (пятнадцати) дней с даты выставления требования о возврате);
 - б) досрочное истребование не влечет за собой применения штрафных санкций;
 - в) отсутствует информация о факторах, ограничивающих досрочное снятие денежных средств с депозитов в случае возникновения необходимости их использования для покрытия

текущих потребностей. Применение в депозитном договоре ставки, зависящей от срока нахождения денежных средств на депозите, при котором не происходит снижение размера денежных средств, доступных Обществу к истребованию с депозита, применением штрафных санкций или фактором, ограничивающим досрочное снятие денежных средств, не считается.

(Основание: п. п. 5, 23 ПБУ 23/2011, п. 7.1 ПБУ 1/2008, п. 7 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств").

Перечисление денежных средств в депозитные вклады и в займы, предоставленные другим организациям, 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).

Активы, не признаваемые денежными средствами и денежными эквивалентами:

- длительный депозит,

перечисление денежных средств в длительный депозитный вклад отражается в Отчете о движении денежных средств —

- в расходной части раздела " "Денежные потоки от инвестиционных операций" по строке 4223 " в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам" (пп. "з" п. 10 ПБУ 23/2011);

- денежные средства, ограниченные в использовании:

- 1) покрытые аккредитивы (специальная форма расчетов, гарантированная банком сторонам договора об исполнении платежа при выполнении условий сделки), выпущенные для целей приобретения объектов основных средств и нематериальных активов;

- 2) покрытые аккредитивы на приобретение оборотных активов, а также открытые в пользу третьих лиц по агентским договорам, договорам комиссии и поручения;

- 3) денежные средства, размещенные в рамках сделок обратного РЕПО (встречная сделка продажа / покупка ценных бумаг и обратный выкуп) на срок более трех месяцев.

Классификация денежных потоков в отчете о движении денежных средств

1. Раздел "Денежные потоки от текущих операций"

В данном разделе показываются денежные потоки организации от операций, связанных с осуществлением обычных видов деятельности организации.

Денежные потоки от текущих операций, как правило, связаны с формированием прибыли (убытка) организации от продаж (п. 9 ПБУ 23/2011). Исключениями из данного правила являются следующие денежные потоки, не связанные с обычными видами деятельности, но отражаемые в составе денежных потоков от текущих операций:

- уплата процентов по долговым обязательствам, за исключением процентов, включаемых в стоимость инвестиционных активов (пп. "е" п. 9, п. 13 ПБУ 23/2011, п. 7 ПБУ 15/2008) и суммы НДС, которые организация в качестве налогового агента удержала из доходов физических лиц и перечислила в бюджет;

- поступление процентов по дебиторской задолженности покупателей (заказчиков) (пп. "ж" п. 9 ПБУ 23/2011);

- поступления арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей, признаваемые организацией прочими доходами (пп. "б" п. 9 ПБУ 23/2011, абз. 2, 3 п. 7 ПБУ 9/99);

- денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе (в течение трех месяцев) (пп. "з" п. 9 ПБУ 23/2011);

- платежи налога на прибыль организаций (пп. "д" п. 9 ПБУ 23/2011);

- поступление процентов по договору банковского счета (Приложение к Письму Минфина России от 19.01.2018 N 07-04-09/2694).

Кроме того, денежные потоки организации, которые не могут быть однозначно классифицированы, отражаются в Отчете о движении денежных средств как денежные потоки от текущих операций (п. 12 ПБУ 23/2011).

2. Раздел "Денежные потоки от инвестиционных операций"

К денежным потокам от инвестиционных операций относят поступления и платежи, связанные с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов организации (п. 10 ПБУ 23/2011). Кроме того, к таким денежным потокам относят поступления сумм доходов по финансовым вложениям (кроме приобретенных с целью перепродажи в краткосрочной перспективе, а также являющихся денежными эквивалентами) (пп. "л" п. 10 ПБУ 23/2011).

Величина денежных потоков от инвестиционных операций характеризует уровень затрат организации на приобретение или создание внеоборотных активов, обеспечивающих будущие денежные поступления.

К денежным потокам от возможных инвестиционных операций следует относить, например (п. 10 ПБУ 23/2011):

Поступления	Платежи
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов (кроме финансовых вложений), в том числе в связи с проведением НИОКР
от продажи долговых ценных бумаг, прав требования денежных средств к другим лицам (за исключением финансовых вложений, приобретенных с целью перепродажи в краткосрочной перспективе)	в связи с приобретением долговых ценных бумаг, прав требования денежных средств к другим лицам (за исключением финансовых вложений, приобретаемых с целью перепродажи в краткосрочной перспективе)

3. Раздел "Денежные потоки от финансовых операций"

К денежным потокам финансовых операций относят поступления и платежи, связанные с привлечением организацией финансирования на долговой или долевого основе, приводящие к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации (п. 11 ПБУ 23/2011).

К денежным потокам от возможных финансовых операций относятся, например (п. 11 ПБУ 23/2011, Приложение к Письму Минфина России от 28.12.2016 N 07-04-09/78875):

Поступления	Платежи
денежные вклады собственников (участников), поступления от выпуска акций, увеличения долей участия	платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников уплата дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)
поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг
получение кредитов и займов от других лиц	возврат кредитов и займов, полученных от других лиц

Не отражаются в разделе "Денежные потоки от финансовых операций" проценты по долговым обязательствам (займам, векселям, облигациям) организации. Они показываются в составе платежей по текущим операциям по строке 4123 "процентов по долговым обязательствам" или в составе платежей по инвестиционным операциям по строке 4224 "процентов по долговым обязательствам, включаемых в стоимость инвестиционного актива" (пп. "е" п. 9, пп. "б" п. 10 ПБУ 23/2011).

Система внутреннего контроля

Внутренний контроль осуществляется за ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской 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.

10.3 Корректировка вступительных остатков бухгалтерской отчетности.

В связи с применением с 01.01.2025 ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», в 2025 году в бухгалтерский баланс внесены корректировки в отношении показателей по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023. Также внесены корректировки в отношении показателей отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств за 2024 в связи с изменением учетной политики.

Бухгалтерский баланс по состоянию на 31.12.2024:

Наименование показателя	Код строки	сумма до корректировки по состоянию на 31.12.2024	сумма корректировки	сумма после корректировки по состоянию на 31.12.2024	Основание для корректировки
Финансовые вложения	1170	1 324 574	(1 324 574)	-	Применение с 01.01.2025 ФСБУ 4/2023
Финансовые вложения	1240	-	1 324 574	1 324 574	
Прочие долгосрочные обязательства	1450	66 736	(6 314)	60 422	
Краткосрочные обязательства по аренде недвижимого имущества	1520	-	6 314	6 314	

Бухгалтерский баланс по состоянию на 31.12.2023

Наименование показателя	Код строки	сумма до корректировки по состоянию на 31.12.2023	сумма корректировки	сумма после корректировки по состоянию на 31.12.2023	Основание для корректировки
Финансовые вложения	1170	1 104 834	(1 104 834)	-	Применение с 01.01.2025 ФСБУ 4/2023
Финансовые вложения	1240	161 006	1 084 334	1 245 340	
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	27 893	20 500	48 393	Изменение Учетной политики в части отражения депозитов в составе денежных эквивалентов
Прочие долгосрочные обязательства	1450	48 929	(5 922)	43 007	Применение с 01.01.2025 ФСБУ 4/2023
Краткосрочные обязательства по аренде недвижимого имущества	1520	-	5 922	5 922	

Отчет о финансовых результатах за 2024:

Наименование показателя	Код строки	сумма до корректировки за 2024 год	сумма корректировки	сумма после корректировки за 2024 год	Основание для корректировки
Выручка	2110	1 246 004	(36 499)	1 209 505	Изменение Учетной политики в части распределения расходов на себестоимость и управленческие расходы, а также в связи с применением с 01.01.2025 ФСБУ 4/2023
Себестоимость продаж	2120	(282 751)	(79 691)	(362 442)	
Валовая прибыль	2100	963 253	(116 190)	847 063	
Управленческие расходы	2220	(430 914)	129 734	(301 180)	
Прибыль (убыток) от продаж	2200	532 339	13 544	545 883	
Прочие доходы	2340	90 830	67	90 897	
Прочие расходы	2350	212 070	(13 611)	(225 681)	

Отчет о движении денежных средств за 2024:

Наименование показателя	Код строки	сумма до корректировки за 2024 год	сумма корректировки	сумма после корректировки за 2024 год	Основание для корректировки
Денежные потоки от текущих операций					
Поступления всего, в т.ч.	4110	1 444 386	(20 531)	1 423 855	
от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	1 647	(31)	1 616	
от погашения и продажи долговых финансовых активов	4115	169 788	(21 256)	148 532	Изменение Учетной политики в части отражения депозитов в составе денежных эквивалентов
прочие поступления	4119	7 046	756	7 802	
Платежи – всего, в т.ч.	4120	(1 467 936)	31	(1 467 904)	
прочие платежи	4129	(95 512)	31	(95 480)	
Сальдо денежных потоков за период	4400	73 734	(20 500)	53 235	
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на 01.01.2024	4450	27 893	(20 500)	48 393	

10.4 Раскрытие информации отдельных показателей бухгалтерского баланса.

Бухгалтерская отчетность ООО ПКО «Вернём» составлена в соответствии с федеральными стандартами.

Актив баланса.

Внеоборотные активы

10.4.1 Нематериальные активы.

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

10.4.2 Основные средства.

Стр. 1150

На отчетные даты отражено имущество организации: основные средства, права пользования активами (далее ППА) (арендуемые помещения) по арендным обязательствам.

Метод начисления амортизации объектов активов линейный. Признаки обесценения отсутствуют.

В 2025 г. не было пересмотра фактической стоимости активов и обязательства по аренде.

В 2024г. был пересмотр был пересмотр фактической стоимости ППА и обязательства по аренде в части ставки дисконтирования. Кроме намерения продлить право пользование арендуемыми помещениями, на пересмотр ставки дисконтирования арендных платежей повлияли внешние условия существенного изменений ключевой ставки. 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.

Основными ограничениями ППА по аренде на основании ФСБУ 25/2018 и условий договоров являются: временный характер пользования, запрет на субаренду.

Собственное имущество организации в обременении (залог, поручительство) не находится.

Информация раскрыта в пояснении № 4 «Основные средства» к бухгалтерской отчетности и ОРФ.

1) По состоянию на 31.12.2023г. в составе Арендованного имущества отражена остаточная стоимость объектов аренды (тыс.руб.):

Арендодатель	Договор	ППА на 01.01.2023 г.	Поступ ило объекто в	Амор тизац ия за перно д	Измене ние услови й	ППА на 31.12.2023 г.
Павлишин Сергей Анатолевич ИП	Договор аренды № 01/04/21-С от 01.04.2021г. (S 285,8 кв. М оф.602,605,607,608,609 ,613)	5745	0	977	(2 186)	0
Симоненко Наталья Петровна ИП	Договор аренды № 01/04/21-С от 01.04.2021г. (S 285,8 кв. М оф.602,605,607,608,609 ,613)	5 745	0	353	(1 563)	0
Партнер-Ф ООО	Договор аренды б/н от 01.10.2021г. (S 18,6 кв.м. оф.818)	442	0	93	0	256
Чарушников Виктор Андреевич ИП Астафьев Кирилл Олегович	Договор аренды № 3 от 01.11.2021г. (S 33,5 кв. м) Договор субаренды № 201-01 от 12.07.2022г. (S 172,10 кв. м)	1 026	0	223	44	634
Андреев Владимир Макарович ИП Астафьев Кирилл Олегович	Договор аренды № 409 от 01.05.2021г. (S 32,2 кв.м. оф. 409) Договор субаренды № 202-01 от 28.12.2021г. (S 198,3 кв. м)	857	0	170	0	511
ИП Астафьев Кирилл Олегович	Договор субаренды № 203/213 от 12.04.2022г. (S 55,8 кв. м)	4 760	0	1 000	0	2 625
ИП Астафьев Кирилл Олегович	Договор субаренды № 210/212 от 29.04.2022г. (S 91 кв. м)	1533	0	307	0	1022
ИП Астафьев Кирилл Олегович	Договор субаренды № 211-01 от 15.11.2021г. (S 78,7 кв. м)	2 454	0	525	0	1 411
ИП Астафьев Кирилл Олегович	Договор субаренды № 211-01 от 15.11.2021г. (S 78,7 кв. м)	2 131	0	456	0	1 196
ОМЕГА ЗАО	Договор аренды № 2- 50Л20 от 01.08.2020г. (ДС № 1/21 от 30.12.2021г.) (S 16,8 кв. м. оф.417 (416в))	364	0	104	162	327

ИП Ермолович Е.А.	Договор аренды № 01/09-20 от 10.09.2020г. (S 18,1 кв.м. оф. 820)	401	0	107	0	187
Павлишина Ольга Дмитриевна ИП	Договор аренды нежилых помещений №10/23 от 01.07.2023 (S 153,9 кв.м. оф.1002,1003,1008)	0	4 119	588	0	3 530
ИТОГО		26 718	4 119	6 066	(211)	14 554

2) По состоянию на 31.12.2024г. в составе Арендowanego имущества отражена остаточная стоимость объектов аренды (тыс.руб.):

Арендодатель	Договор	ППА на 01.01.2024г.	Поступи ло объектов	Аморт изаци я за период	Измене ние условий	ППА на 31.12.2024г.
Партнер-Ф ООО	Договор аренды б/н от 01.10.2021г. (S 18,6 кв.м. оф.818)	442	0	93	110	273
Чарушников Виктор Андреевич	Договор аренды № 3 от 01.11.2021г. (S 33,5 кв. м)	1 070	0	19	(454)	0
ИП Астафьев Кирилл Олегович	Договор субаренды № 201-01 от 12.07.2022г. (S 172,10 кв. м)	4 590	0	666	(2 401)	0
Андреев Владимир Макарович	Договор аренды № 409 от 01.05.2021г. (S 32,2 кв.м. оф. 409)	857	0	99	(446)	0
ИП Астафьев Кирилл Олегович	Договор субаренды № 202-01 от 28.12.2021г. (S 198,3 кв. м)	4 577	0	612	(2 565)	0
ИП Астафьев Кирилл Олегович	Договор субаренды № 203/213 от 12.04.2022г. (S 55,8 кв. м)	1 533	0	179	(690)	0
ИП Астафьев Кирилл Олегович	Договор субаренды № 210/212 от 29.04.2022г. (S 91 кв. м)	2 263	0	329	(1 182)	0
ИП Астафьев Кирилл Олегович	Договор субаренды № 211-01 от 15.11.2021г. (S 78,7 кв. м)	2 085	0	279	(1 168)	0
ОМЕГА ЗАО	Договор аренды №	527	0	64	(263)	0

	2-50Л20 от 01.08.2020г. (ДС № 1/21 от 30.12.2021г.) (S 16,8 кв. м. оф.417 (416в)					
ИП Ермолович Е.А.	Договор аренды № 01/09-20 от 10.09.2020г. (S 18,1 кв.м. оф. 820)	401	0	45	(259)	0
Павлишина Ольга Дмитриевна ИП	Договор аренды нежилых помещений №10/23 от 01.07.2023 (оф.1002)	2 124	0	728	70	1 162
	Договор аренды нежилых помещений №10/23 от 01.07.2023 (оф.1003)	1 019	0	349	34	558
	Договор аренды нежилых помещений №10/23 от 01.07.2023 (Соф.1008)	976	0	307	(446)	0
Чарушников Максим Викторович	Договор аренды помещения №1/24 от 01.02.2024г.(S 33,5 кв.м. оф.200(201)	442	319	133	(153)	0
Коммерческая недвижимость ООО	Договор аренды нежилого помещения №01 от 31.05.2024 (S 661,9 кв.м. Ноградская 5)	1 070	14 048	2 732	110	11 471
ИП Астафьев Кирилл Олегович	Договор аренды № 0106/24 от 01.06.2024г. (S 3 кв.м. оф.517)	4 590	83	14	(454)	69
Павлишина Ольга Дмитриевна ИП	Договор аренды нежилых помещений №1001-2024 от 18.11.2024 (S 51,5 кв.м. оф.1001)	857	381	32	(2 401)	350
ИТОГО		22 463	14 831	6 679	(9 812)	13 882

3) По состоянию на 31.12.2025г. в составе Арендованного имущества отражена остаточная стоимость объектов аренды (тыс.руб.):

Арендодатель	Договор	ППА на 01.01.2025г.	Амортизац ия за период	Изменение условий	ППА на 31.12.2025г.
Партнер-Ф ООО	Договор аренды б/н от 01.10.2021г. (оф.818)	552	105	71	239
Павлишина Ольга Дмитриевна ИП	Договор аренды нежилых помещений №10/23 от 01.07.2023 (оф.1002)	2 194	994	(2 026)	0
	Договор аренды нежилых помещений №10/23 от 01.07.2023 (оф.1003)	1 052	477	(972)	0
Коммерческая недвижимость ООО	Договор аренды нежилого помещения №01 от 31.05.2024 (S 661,9 кв.м. Ноградская 5)	14 202	4 804	383	7 050
ИП Астафьев Кирилл Олегович	Договор аренды № 0106/24 от 01.06.2024г. (S 3 кв.м. оф.517)	83	29	0	41
Павлишина Ольга Дмитриевна ИП	Договор аренды нежилых помещений №1001-2024 от 18.11.2024 (оф.1001)	381	191	(250)	0
Хайдаров Вячеслав Минифидусович ИП	Договор субаренды №18/07 от 22.07.2024г. (склад S 88,0 кв.м.)	0	124	495	372
ТРУД ЗАО	Договор аренды №236M4X75 от 01.11.2025г. (оф.711)	0	36	584	548
	Договор аренды №236M4X75 от 01.11.2025г. (оф.713)	0	24	388	364
	Договор аренды №236M4X75 от 01.11.2025г. (оф.714)	0	42	682	640
	Договор аренды №236M4X75 от 01.11.2025г. оф.715)	0	167	2 730	2 563
ИТОГО		18 465	6 992	2 087	11 816

4) Остаток обязательства по договорам аренды по состоянию на 31.12.2023 составил 20 266 тыс. руб., сумма процентных расходов, рассчитанная с учетом ставки дисконтирования, за период составил 3 380 тыс.руб.:

Арендодатель/договор	АО на 01.01.2023	Процентные расходы	Ежемесячные платежи по Аренде	Изменения условий	АО на 31.12.2023
1) Андреев Владимир Макарович /Договор аренды № 409 от 01.05.2021г. (S 32,2 кв.м. оф. 409)	968	118	290	0	678
2) ИП Астафьев Кирилл Олегович Договор субаренды № 201-01 от 12.07.2022г. (S 172,10 кв. м)	723	327	1446	1006	3614
Договор субаренды № 202-01 от 28.12.2021г. (S 198,3 кв. м)	6663	747	1666	650	4164
Договор субаренды № 203/213 от 12.04.2022г. (S 55,8 кв. м)	2031	237	469	0	1562
Договор субаренды № 210/212 от 29.04.2022г. (S 91 кв. м)	3312	339	764	446	1911
Договор субаренды № 211-01 от 15.11.2021г. (S 78,7 кв. м)	2589	294	661	230	1653
3)ИП Ермолович Е.А./ Договор аренды № 01/09-20 от 10.09.2020г. (S 18,1 кв.м. оф. 820)	409	51	149	0	260
4)ОМЕГА ЗАО /Договор аренды № 2-50J20 от 01.08.2020г. (ДС № 1/21 от 30.12.2021г.) (S 16,8 кв. м. оф.417 (416в))	366	48	143	82	467
5) Симоненко Наталья Петровна ИП /Договор аренды № 01/04/21-С от 01.04.2021г. (S 285,8 кв. м)	6518	144	501	(6017)	0
6) Павлишин Сергей Анатольевич ИП /Договор аренды № 01/04/21-С от 01.04.2021г. (S 285,8 кв. м)	6518	496	1504	(11031)	0
7) Павлишина Ольга Дмитриевна ИП /Договор аренды нежилых помещений №10/23 от 01.07.2023 (S 153,9 кв.м. оф.1002,1003)	0	362	864	0	4538
8) Партнер-Ф ООО /Договор аренды б/н от 01.10.2021г. (S 18,6 кв.м. оф.818)	630	63	168	0	462
9) Чарушников Виктор Андреевич/ Договор аренды № 3 от 01.11.2021г. (S 33,5 кв. м)	1233	155	338	18	957
ИТОГО	31961	3380	8963	(14617)	20266

5) Остаток обязательства по договорам аренды по состоянию на 19 056 31.12.2024 составил тыс. руб., сумма процентных расходов, рассчитанная с учетом ставки дисконтирования, за период составил 30 300 тыс.руб.:

Арендодатель/договор	АО на 01.01.2024	Процен тные расходы	Ежемес ячные платеж и по Аренде	Изменен ия условий	Выбыти е объекта	АО на 31.12.2024
1)Андреев Владимир Макарович /Договор аренды № 409 от 01.05.2021г. (S 32,2 кв.м. оф. 409)	678	54	169	0	(446)	0
2)ИП Астафьев Кирилл Олегович Договор субаренды № 201- 01 от 12.07.2022г. (S 172,10 кв. м)	3 614	289	843	0	2401	0
Договор субаренды № 202- 01 от 28.12.2021г. (S 198,3 кв. м)	4 164	333	972	0	2565	0
Договор субаренды № 203/213 от 12.04.2022г. (S 55,8 кв. м)	1 562	121	273	0	690	0
Договор субаренды № 210/212 от 29.04.2022г. (S 91 кв. м)	1 911	153	446	0	1182	0
Договор субаренды № 211- 01 от 15.11.2021г. (S 78,7 кв. м)	1 653	132	386	0	1168	0
Договор аренды № 0106/24 от 01.06.2024г. (S 3 кв.м. оф.517)	0	7	21	111	0	90
3)ИП Ермолович Е.А./ Договор аренды № 01/09-20 от 10.09.2020г. (S 18,1 кв.м. оф. 820)	260	13	88	0	259	0
4)ОМЕГА ЗАО /Договор аренды № 2-50JI20 от 01.08.2020г. (ДС № 1/21 от 30.12.2021г.) (S 16,8 кв. м. оф.417 (416в)	467	37	91	0	263	0
5)Павлишина Ольга Дмитриевна ИП /Договор аренды нежилых помещений №10/23 от 01.07.2023 (S 153,9 кв.м. оф.1002,1003,1008)	4 538	529	1764	136	(446)	2193
/Договор аренды нежилых помещений №1001-2024 от 18.11.2024 (S 51,5 кв.м. оф.1001)	0	10	55	425	0	370
6)Партнер-Ф ООО /Договор аренды б/н от 01.10.2021г. (S 18,6 кв.м. оф.818)	462	45	168	224	0	518
7)Чарушников Виктор Андреевич/ Договор аренды № 3 от 01.11.2021г. (S 33,5 кв. м)	957	14	28	0	(454)	0
8)Коммерческая недвижимость ООО/ Договор аренды нежилого	0	1270	3177	19063	0	15886

помещения №01 от 31.05.2024 (S 661,9 кв.м. Ноградская 5)						
9)Чарушников Максим Викторович/Договор аренды помещения №1/24 от 01.02.2024г.(S 33,5 кв.м. оф.200(201)	0	23	176	352	153	90
ИТОГО	20 266	3030	8657	20310	7334	19056

б) Остаток обязательства по договорам аренды по состоянию на 31.12.2025 составил 17 686 тыс. руб., сумма процентных расходов, рассчитанная с учетом ставки дисконтирования, за период составил 2 962 тыс.руб.:

Арендодатель/договор	АО на 01.01.2025	Процентн ые расходы	Ежемесячн ые платежи по Аренде	Изменения условий	Выбытие объекта	АО на 31.12.2025
1)ИП Астафьев Кирилл Олегович/Договор аренды № 0106/24 от 01.06.2024г. (S 3 кв.м. оф.517)	90	13	36	0	0	54
2)Павлишина Ольга Дмитриевна ИП /Договор аренды нежилых помещений №10/23 от 01.07.2023 (S 153,9 кв.м. оф.1002,1003) /Договор аренды нежилых помещений №1001-2024 от 18.11.2024 (S 51,5 кв.м. оф.1001)	2193	363	1764	831	(2997)	0
3)Партнер-Ф ООО /Договор аренды б/н от 01.10.2021г. (S 18,6 кв.м. оф.818)	518	70	196	110	0	432
4)ТРУД ЗАО /Договор аренды №236М4Х75 от 01.11.2025г. (S 138,9 кв.м. оф.711,713,714,715)	0	126	329	7177	0	6848
5)Коммерческая недвижимость ООО/ Договор аренды нежилого помещения №01 от 31.05.2024 (S 661,9 кв.м. Ноградская 5)	15886	2304	6566	582	0	9902
6)Хайдаров Вячеслав Минифидусович ИП / Договор субаренды №18/07 от 22.07.2024г. (склад S 88,0 кв.м.)	0	59	175	625	0	450
ИТОГО	19 056	2962	9315	9325	(3247)	17686

10.4.3 Долгосрочные финансовые вложения.

Стр. 1170

Активы в виде приобретенных прав требований по договорам займов в бухгалтерской отчетности реклассифицированы в составе внеоборотных по определению операционного цикла и характеризуются, как краткосрочные финансовые вложения. Учитываются продолжают на сч. 58.05 «Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг».

10.4.4 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;

Балансовая стоимость ОНА определяется как вычитаемая временная разница * 25% (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 бухгалтерской финансовой отчетности в Отчете о финансовых результатах корректировка ОНА и ОНО отражена по строке 2410 «Налог на прибыль организации».

Оборотные активы.

10.4.5 Дебиторская задолженность.

Стр. 1230

Информация о составе дебиторской задолженности раскрыта в Пояснении 7 к бухгалтерскому балансу и ОФР «7.1 наличие и движение дебиторской задолженности».

На отчетные даты сомнительная дебиторская задолженность в целом по обществу для начисления резервов отсутствует.

10.4.6 Краткосрочные финансовые вложения

В стр. 1240 отражены:

- краткосрочные займы (сч. 58.03), сроком более 90 календарных дней, предоставленные другим организациям по рыночной ставке средних значений диапазона рыночных цен.
- финансовые вложения приобретенных прав требований по договорам займов к погашению в краткосрочной перспективе (п. 15 ФСБУ 4/2023).

Поскольку дебиторская задолженность приобретенных прав требований договоров займов является обесцененной с точки зрения бухгалтерского учета и приобретая такую задолженность ООО ПКО «Вернём» признает обязанность создавать резервы. Контроль безнадежной задолженности в части финансовых вложений для создания резерва осуществляется ежеквартально, на основании утвержденной методологии в обществе. Балансовая стоимость таких прав требований принимается к учету по дисконтированной покупной стоимости, которая оценивается рыночной справедливой стоимостью. На 31.12.2025, 31.12.2024г. и 31.12.2023г. резервы под обесценение финансовых вложений к начислению отсутствуют.

Информация раскрыта в пояснении № 5 «Финансовые вложения» к бухгалтерской отчетности и ОФР.

Номинальная стоимость прав требования по договорам займов учитывается на забалансовом сч. 013 по видам задолженности:

Дата	Номинальная стоимость портфеля финансовых вложений, тыс. руб.
31.12.2023	5 907 966
31.12.2024	7 056 038
31.12.2025	9 595 612

10.4.7 Денежные средства и денежные эквиваленты

В стр. 1250 отражаем остаток денежных средств на расчетном счете (сч. 51) и краткосрочные депозиты (55.03), сроком менее или равно 90 календарных дней.

Ниже раскрыта информация по суммам и срокам депозитов, сроком погашения менее 3-х месяцев, приравненных к денежным эквивалентам на отчетные даты:

Наименование банка	На 31.12.2025 г., тыс. руб	Срок возврата	На 31.12.2024 г., тыс. руб	Срок возврата	На 31.12.2023 г., тыс. руб	Срок возврата
Филиал «Новосибирский» АО "Альфа-Банк»	38 000 (Сделка № СВ13012250 018667 от 30.12.2025г.)	12.01.2026	84 900 (Сделка № СВ12812240 021524 от 28.12.2024г.)	09.01.2025	11 500 (Сделка № СВ12912230 025776 от 29.12.2023г.)	09.01.2024
АО «ТБанк»	4 200 (Договор 7019844310 от 30.12.2025г.)	12.01.2026	-	-	-	-

10.4.8 Прочие оборотные активы

Стр. 1260

К прочим оборотным активам отнесены расходы будущих периодов сроком погашения 365 и менее дней – денежные документы, добровольное страхование жизни сотрудников, страхование в рамках 230-ФЗ и расходы будущих периодов.

Пассив.

10.4.9 Заемные средства

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.

По строке 1410 баланса отражены суммы долгосрочных обязательств. Данные заемные средства на отчетные даты имеют срок погашения более года и не превышают двух лет. Кредитных обязательств у общества нет. Основная доля привлеченных заемных средств – физические лица.

По строке 1510 (краткосрочные заемные средства) баланса отражены суммы краткосрочных обязательств в виде задолженности по краткосрочным договорам займа и начисленных процентов по долгосрочным и краткосрочным договорам займа. Кредитных обязательств у Общества нет. Основная доля привлеченных заемных средств – физические лица.

Таблица «Структура задолженности по договорам займа»

Наименование	Краткосрочные договоры займа на 31.12.202 5	Долгосрочные договоры займа на 31.12.202 5	Краткосрочные договоры займа на 31.12.202 4	Долгосрочные договоры займа на 31.12.202 4	Краткосрочные договоры займа на 31.12.202 3	Долгосрочные договоры займа на 31.12.202 3
Количество договоров всего, в том числе:	337	222	371	172	261	264
юридические лица	-	-	1	-	2	-
физические лица	337	222	370	172	259	264
Сумма по договорам займа всего в тыс. руб., в том числе:	1 099 036	885 067	1 080 757	505 814	762 928	725 784
юридические лица	-	-	40 000	-	42 500	-
физические лица	1 099 036	885 067	1 040 757	505 814	720 428	725 784

10.4.10 Прочие долгосрочные обязательства.

Стр. 1450

Информация о составе прочей кредиторской задолженности раскрыта Пояснения 8 к БФО «8.1 наличие и движение кредиторской задолженности». Обязательства по аренде на 31.12.2025 и 31.12.2024 отражены в соответствии с ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

10.4.11 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;
- права пользования активам (предметы аренды).

Балансовая стоимость ОНО определяется как налогооблагаемая временная разница * 25% (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 в связи с изменением ставки по налогу на прибыль отражаются по счету 99.02.4 «Пересчет отложенных налоговых активов и обязательств» датой на 31.12.2024г.

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

Пояснения 8 к бухгалтерскому балансу и ОФР «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.

10.5 Раскрытие информации в отчете о финансовых результатах.

Себестоимостью расходов, связанных с получением выручки (стр.2110) от обычного вида деятельности (стр. 2120) является первоначальная (покупная) стоимость приобретенных прав требований по договорам займов.

Таблица «Информация о структуре себестоимости по статьям расходов»:

Наименование статьи	2025г., тыс. руб.	2024 г., тыс. руб.
Первоначальная стоимость займов приобретенных по уступке прав требования	(309 343)	(232 708)
Оплата труда	(126 700)	(99 127)
Конверты и марки	(21 804)	(20 428)
Почтовые услуги	(24 465)	(10 179)

Таблица «Сравнение данных отчета о финансовых результатах и Пояснений 5.1 в части выбытия балансовой стоимости приобретенных прав требования»:

Наименование статьи	2025г., тыс. руб.	2024 г., тыс. руб.
Списано финансовых вложений по первоначальной (балансовой) стоимости	(458 774)	(367 525)
Себестоимость (2120)	(309 343)	(232 708)
Расхождение	(149 431)	(134 817)

Выбытие балансовой стоимости приобретенных прав требований, отражено в отчете о финансовых результатах в составе строки 2120 «Себестоимость продаж» не соответствуют данным раздела 5.1 «Наличие и движение финансовых вложений» в части списания в 2025г. на сумму 149 431 тыс. руб. и в 2024г. на сумму 134 817 тыс. руб. в связи с расхождением на суммы возврата Цедентам недействительных договоров по приобретенным правам требований, выбытием нереальной ко взысканию задолженности и отражением продажи портфелей финансовых вложений свернуто в прочих расходах.

Под снижение стоимости права требования не создается резерв в связи с тем, что балансовая стоимость равна рыночной и нет устойчивого снижения стоимости этих прав. В организации разработана методика расчета резерва, согласно которой ежеквартально проводится проверка портфелей финансовых вложений на обесценение, по итогам которой принимаем решение о формировании/не формировании резерва. В настоящий момент допустимый порог не превышен и резервы не начисляются.

10.6 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, оплату поставщикам и цедентам, поступления от погашения прав требований по договорам займов, поступления от цессионариев, оплата труда работников, налогов и т.д.

В связи с изменением подхода отражения денежных эквивалентов с 2025г. в бухгалтерской отчетности и процентов, полученных от вкладов и займов, которые организация считает денежными эквивалентами, в ОДДС пересчитаны сопоставимые показатели за предыдущий отчётный период для верного обеспечения информации о сопоставимых данных.

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;

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 развернуто, 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.

На основании ФСБУ 4/2023 ниже приведена расшифровка прочих платежей по текущей деятельности (стр. 4129) в отчете о движении денежных средств:

Наименование статьи	2025 г., тыс. руб.	2024 г., тыс. руб.
Возврат заемщику	(7 423)	(5 752)
Возврат ошибочно снятых или перечисленных сумм (платежи)	2 449	(103)
Государственная пошлина (оплата)	(342 911)	(81 845)
Единый налоговый платеж (НДС)	(418)	0

Единый налоговый платеж (переплата)	(727)	0
Нотариальные исполнительные подписи (оплата)	(157)	0
Обслуживание р/с	(2 083)	(2 519)
Обязательное страхование по 230-ФЗ	(35)	(35)
Ошибочный платеж	(3 150)	(659)
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	(23)	(21)
Расчеты с прочими дебиторам и кредиторами (прочие выплаты цессионарию)	(100)	(16)
Санкции и пени по налогам и сборам	(1 216)	0
Штрафы	(235)	(50)
НДС	(8 522)	(4 513)
ИТОГО	(364 553)	(95 480)

10.7 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 представлен в следующих таблицах:

Справка-расчет расхода по налогу на прибыль

Код*	Показатель	2025. г., тыс. руб.	2024г., тыс. руб.
	Порядок расчета		
А	Прибыль до налогообложения	188 700	97 427
Б	Отложенный налоговый актив на начало периода	6 676	5 166
В	Отложенное налоговое обязательство на начало периода	6 629	3 645
Г	Отложенный налоговый актив на конец периода**	7 126	6 676
Д	Отложенное налоговое обязательство на конец периода**	7 832	6 629
Е	Постоянная разница за период	22 864	14 507
1	Отложенный налог на начало периода	47	1 521
2	Отложенный налог на конец периода (Г) - (Д)	(706)	47
3	Отложенный налог за отчетный период (2) - (1)	(753)	(1 474)
4	Текущий налог на прибыль	(52 138)	
4	Оборот по кредиту счета 68.04.1 в корреспонденции со счетом 68.04.2 (со знаком "минус")		(20 904)
5	Расход по налогу за отчетный период (3) + (4)	(52 891)	(22 377)
6	Условный расход по налогу - (А) * 25% для 2025г.; -(А) *20% для 2024г.	(47 175)	(19 485)
7	Постоянный налоговый расход - (Е) * 25% для 2025г.; - (Е) * 20% для 2024г.	(5 716)	(2 901)
8	Чистая прибыль (А) + (5)	135 809	75 049

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 31.12.2024г., предшествующую дате начала 01.01.2025г. применения измененных ставок с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков (счет 99.02.4).

Вид отложенного налога	Сумма отложенного налога по ставке 20%, тыс. руб.	Сумма пересчета	Сумма отложенного налога по ставке 25%, тыс. руб.
Отложенный налоговый актив	5 341	1 335	6 676
Отложенное налоговое обязательство	5 304	1 325	6 629

Эффект от изменения ставок отражен по строке 2412 "Отложенный налог на прибыль" отчета о финансовых результатах в размере 10 тыс. руб. Расшифровка по статьям эффекта изменения ставок налога на прибыль ниже в Справке-расчет отложенного налога на прибыль за 2024г., тыс. руб.

Справка-расчет отложенного налога на прибыль за 2025 г., тыс. руб.

Вид активов и обязательств	На 01.01.2025, по ставке 25%				На 01.01.2026, по ставке 25%				Эффект изменения вынуждаемых временных разниц, по ставке 25%				Эффект изменения налоговых разниц, по ставке 25%			
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Отоложенный налоговый актив		11	Отоложенное налоговое обязательство			
										Изменен ие разница	Признание		Изменен е разница	Признание		
1																
Дебиторская задолженность	80,89		20,22		2 314,67		578,67		22 333,78	571,53	13,09				11a	116
Нематериальные активы		8 544,58		2 136,14		14 179,53		3 544,88				5 634,95	1 501,00	92,27		
Основные средства		13 881,87		3 470,47		11 816,22		2 954,06				(2 065,65)	1 121,81	1 638,22		
Оценочные обязательства и резервы	5 206,34		1 301,58		7 597,55		1 899,39		2 391,21	597,80						
Расходы будущих периодов	2 447,19		611,80		2 119,99	2 231,25	530,00	557,81	(327,20)		81,80	2 231,25	557,81			
Арендные обязательства	18 969,85		4 742,46		16 472,50		4 118,12		(2 497,36)	1 539,19	2 163,46					
Проценты по обязательствам		4 088,58		1 022,14		3 102,28		775,60				(986,30)	385,28	631,86		
Итого	26 704,27	26 515,03	6 676,07	6 628,76	28 504,70	31 329,70	7 126,18	7 832,32	1 800,43	2 708,45	2 258,35	4 814,25	3 565,91	2 362,35		

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%		
	Восприимчивая временная разница	Налогооблагаемая временная разница	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства	Отложенный налоговый актив		Отложенные налоговые обязательства	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства	
					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

10.8 Изменения учетной политики в отчетном периоде.

Основные изменения в Учетной политике (далее – УП) к применению с 2025г. (Приказ № 25 от 27.12.2024г):

10.8.1 ООО ПКО «Вернём» применяет с 01.01.2025г. ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность», в связи с чем внесены изменения в Учетную политику организации.

Бухгалтерская отчетность считается составленной после подписания ее руководителем экономического субъекта (п.8 ст.13 402-ФЗ).

Формы бухгалтерской отчетности и пояснений к ней, применяемые организацией, а также основанные на формах из приложений 3-8 к ФСБУ 4/2023 приведены в приложении к Учетной политике.

В письменных пояснениях раскрывается информация, необходимая пользователям бухгалтерской отчетности и соответствующая требованиям стандарта (п.44-50 ФСБУ 4/2023).

В случае, когда информация (за исключением предусмотренного пунктами 9,26,34 и 38 настоящего стандарта) не является существенной, она может не раскрываться в БФО, даже если обязанность раскрывать ее установлена федеральными и (или) отраслевыми стандартами (усл. (д) пп. 2 п.69 раздела V ФСБУ 4/2023).

Операционный цикл. Отражение в балансе активов, входящих в состав операционного цикла:

Операционным циклом общества считается период получения информации о долге либо его приобретения до момента получения оплаты от должника. Обработка информации о долге и взаимодействие с должником. Время на анализ данных, оценка риска и возможности взыскания. Мероприятия урегулирования задолженности на досудебной стадии. Проведение дополнительных мероприятий, связанных со взысканием задолженности: юридические и судебные.

Операционный цикл общества, основываясь на собственных статистических данных занимает более 12 месяцев.

Портфель финансовых вложений по приобретенным правам требования договоров займов.

Активы в виде финансовых вложений приобретенных прав требований по договорам займов в бухгалтерской отчетности отражаются в составе оборотных активов.

Компенсации издержек и прочих потерь организации, предъявляемые должникам.

Государственные пошлины, юридические расходы, индексация присужденных сумм и прочие возможные расходы, связанные со взысканием, предъявленные должникам на основании исполнительных документов, являются по сути однородными активами организации с долгосрочными финансовыми вложениями в части прав требования по договорам займов, также входят в состав операционной деятельности общества, но характеризуются, как дебиторская задолженность и отражаются в составе оборотных активов в бухгалтерском балансе по определению операционного цикла общества на основании п. 14 действующего стандарта ФСБУ 4/2023. В пояснениях к бухгалтерской отчетности

дебиторская задолженность по судебным издержкам раскрывается и классифицируется, как долгосрочная относительно ее ликвидности (п. 63 IAS 1, ФСБУ 4/2023).

Поскольку судебные издержки являются компенсационными выплатами и доход по ним определяется на дату предъявления требования к должнику по вступившим в законную силу судебным / исполнительным документам (10.2 ПБУ 9/99 «Доходы организации»), в отчете о финансовых результатах он отражается в составе прочих доходов.

Показатель дохода по судебным издержкам и прочим потерям в отчете о финансовых результатах не зачитывается на величину аналогичных расходов, связанных с подачей документов в судебные и прочие органы на основании того, что данная информация в БФО является существенной для ее пользователей.

Общество не выделяет часть краткосрочной задолженности из состава внеоборотных активов в бухгалтерской отчетности в части прав требований по договорам займов в качестве оборотного актива, поскольку не может оказывать влияния на деятельность судебных и исполнительных органов, и прогнозировать погашения задолженности в краткосрочной перспективе.

Авансы, предварительная оплата контрагентам, связанные с приобретением (созданием) внеоборотных активов, предоставляются в бухгалтерском балансе как внеоборотные активы (п.16 ФСБУ 4/2023).

Незавершенные / завершенные капитальные вложения в объекты ОС включаются в показатель основных средств бухгалтерского баланса и в случае существенности расшифровываются в пояснениях.

Незавершенные / завершенные капитальные вложения в объекты НМА включаются в показатель НМА бухгалтерского баланса и в случае существенности расшифровываются в пояснениях.

Общество не выделяет часть краткосрочной задолженности обязательств из состава долгосрочной в Пассиве баланса в бухгалтерской отчетности в части переоплат должников по приобретенным правам требования договоров займов, поскольку не может оказывать влияния на факт, когда эта задолженность будет востребована к возврату. Такая кредиторская задолженность классифицируется организацией, как долгосрочная (п. 20 ФСБУ обязательства, отличные от указанных в пп. б) п.18 и п.19).

В отчете о финансовых результатах (далее ОФР) показатели прочих доходов и расходов, связанные с одним (результат от выбытия объектов ОС, НМА, капитальных вложений и прочее) или несколькими аналогичными (курсовые разницы, включаемый в доходы или расходы отчетного периода, результат обесценения внеоборотных активов и восстановления обесценения, включаемый в расходы или доходы отчетного периода и прочее) фактами хозяйственной жизни, зачитываются.

Организация, в случае продажи (выбытия) прав требований по договорам займов в краткосрочной перспективе после покупки (не более 3-х месяцев) относит в ОФР в состав прочих доходов или расходов. Показатели зачитываются в соответствующую строку отчётности (прочие доходы / прочие расходы) в зависимости от финансового результата.

Показатели прочих доходов и расходов в ОФР не зачитываются в случае, когда раздельное представление таких доходов и расходов способно повлиять на решения пользователей бухгалтерской отчетности или такое представление предусмотрено другими стандартами (п. 28 ФСБУ 4/2023).

Например, не зачитываемыми показателями в ОФР являются: судебные издержки / нотариальные надписи (начисленные госпошлины, юридические расходы), индексация присужденных сумм.

10.8.2 Внесены дополнения / изменения в редакцию пункта «Учет отдельных видов доходов и расходов» Учетной политики следующей формулировкой: выбытие финансовых

вложений при последующей переуступке в краткосрочной перспективе, а именно до 3-х месяцев после приобретения, считать прочими доходами / расходами организации.

10.8.3 Внесены дополнения / изменения в редакцию пункта «Расчеты и расходы по страхованию гражданской ответственности, имущественному и личному страхованию» данной Учетной политики в следующей формулировке: прочие расходы на страхование, не связанные с ведением основной деятельности (например, ДМС сотрудникам и прочее) либо не несущие существенной информации для пользователей бухгалтерской отчетности, отражать в балансе в составе прочих оборотных активов.

10.8.4 Внесены дополнения / изменения в редакцию пункта 21 «Денежные средства и денежные эквиваленты» данной Учетной политики (ПБУ 23/2011 "Отчет о движении денежных средств"; ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте»). Действующую классификацию денежных эквивалентов организации дополнить:

- займы, предоставленные другим организациям до трех месяцев;
- займы, предоставленные другим организациям до востребования,

10.9 Информация о связанных сторонах и бенефициарных владельцах на 31.12.2025

№ 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	Незавершенные расчеты на 31.12.2025г.	Незавершенные расчеты на 31.12.2024г.
1	Луцык Андрей Григорьевич	Размер доли в ООО ПКО «Вернём» 45%	Нет	Отсутствует	Отсутствует
2	Жалнина Дарья Александровна	Размер доли в ООО ПКО «Вернём» 45%	Нет	Отсутствует	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. (процентный доход за 2024 год составил 8 026 тыс. руб.) ООО ПКО «Вернём» приобретает по цессиям права требования по договорам микрозаймов для осуществления основного вида деятельности: Договор № СФС-110523-Р уступки прав	Договор № СФВ-300124-Р уступки прав (требований) от 30.01.2024 дебиторская задолженность в виде авансового платежа 199 553,67 тыс. руб.	

№ 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	Незавершенные расчеты на 31.12.2025г.	Незавершенные расчеты на 31.12.2024г.
			(требований) от 11.05.2023 погашен 31.01.2024. (за 2024 год приобретены права требования на сумму 213 169 тыс. руб., за 2025 год 352 323 тыс. руб.)		
			Договор № СФВ-300124-Р уступки прав (требований) от 30.01.2024 действующий. (за 2024 год приобретены права требования на сумму 521 259 тыс. руб.)	Договор № СФВ-300124-Р уступки прав (требований) от 30.01.2024 дебиторская задолженность в виде авансового платежа 189 251 тыс. руб.	
			Договор займа от 03.04.2025 погашен 16.04.2025. (процентный доход за 2025 год составил 207 тыс. руб.)		
			Договор займа от 30.09.2025 погашен 27.06.2025. (процентный доход за 2025 год составил 1 002 тыс. руб.)		
4	Общество с ограниченной ответственностью "Джемтех" ИНН 4205404386	Луцык Андрей Григорьевич: Размер доли в ООО ПККО «Вернём» 45% Размер доли в ООО «Джемтех» 45% Жалнина Дарья Александровна: Размер доли в ООО ПККО	Договор на оказание услуг по разработке программного обеспечения №ДТ-ST 250422 от 25.04.2022г. (получены услуги за 2025г. на сумму 173 720 тыс. руб. за 2024г. на сумму 177 702 тыс. руб.)	Договор №ДТ-ST 250422 от 25.04.2022 кредиторская задолженность 18 000,80 тыс. руб.	Договор №ДТ-ST 250422 от 25.04.2022 кредиторская задолженность 21 898,80 тыс. руб.

№ 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	Незавершенные расчеты на 31.12.2025г.	Незавершенные расчеты на 31.12.2024г.
		«Вернём» 45% Размер доли в ООО «Джемтех» 44%	Договор займа №DT-ST 251023 от 25.10.2023 погашен 09.01.2024. (процентный доход за 2024 год составил 757 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	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	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.(сумма выплаченных процентов за 2024 год составила 57 тыс. руб.) Договор займа №7-0824 от 07.08.2024 погашен 15.08.2024.(сумма выплаченных процентов за 2024 год составила 35 тыс. руб.) Договор займа №8-0924 от 03.09.2024 погашен 13.09.2024.(сумма выплаченных процентов за 2024 год составила	Отсутствует	Отсутствует

№ 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	Незавершенные расчеты на 31.12.2025г.	Незавершенные расчеты на 31.12.2024г.
		63тыс. руб.)			
		Договор займа №9-0725 от 23.07.2025 погашен 24.12.2025(сумма выплаченных процентов за 2024 год составила 4 478 тыс. руб.)			

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.

Информация о размере вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу:

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г., тыс. руб.	За 12 месяцев 2024 г., тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения в том числе отпуск	24 195	20 181
2	Страховые взносы	1 898	1 579
3	Вознаграждения работников по окончании трудовой деятельности	3 719	3 091
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	ИТОГО	27 914	23 272

10.10 Сведения об аудиторе общества

В соответствии с требованиями действующего законодательства годовая бухгалтерская отчетность за 2025г. подлежит обязательному аудиту.

Аудитором Общества назначена независимая аудиторская организация Общество с ограниченной ответственностью "ФинЭкспертиза" (ООО "ФинЭкспертиза") ОГРН 1027739127734.

ООО "ФинЭкспертиза" является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество", сокращенное наименование - СРО ААС (дата включения в реестр СРО ААС - 24.01.2020 г., ОГРН 12006017998).

Стоимость услуг без учета НДС составляет 500 тысяч рублей.

10.11 Информация о рисках Общества

10.11.1 Риски хозяйственной деятельности

В 2025 году на деятельность общества 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.

Деятельность по взысканию просроченной задолженности связана с риском неплатежеспособности должников, некачественного взыскания, отставанием технологических возможностей (операционные сбои) и другое. Бизнес риск приобретенных портфелей – переоценка возможностей сборов и недооценка затрат, например, законодательное увеличение госпошлин и прочее. Контроль риска и его снижение в оценке приобретаемой задолженности заключается в том, что рыночная стоимость значительно ниже номинальной, что позволяет обществу извлекать экономические выгоды при затратах на вышеперечисленные риски.

В Обществе упорядочены бизнес процессы, как с помощью временного опыта на рынке, так и благодаря разработке собственных ИТ-технологий, позволяющих обрабатывать большой объем данных и качественно синхронизировать приобретаемые активы в учетные системы. Также в Обществе разработаны качественные модели оценки эффективности портфелей. С конца 2024 года ООО ПКО "Вернём" перешло в стадию активного приобретения цессий различных cedентов.

Все внешние и внутренние бизнес процессы общества учитывают и репутационные риски - возникновения у Общества убытков в результате негативного восприятия Общества со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон.

Повышение судебных госпошлин в сентябре 2024 года оказало существенное влияние на работу коллекторских агентств, изменив стратегию взыскания долгов. Основные

изменения затронули рентабельность работы с «мелкими» долгами, что привело к переориентации на досудебные методы и более крупные задолженности.

Поправки в законодательство, принятые в 2025 году, обязывают совершать звонки с идентифицированных номеров, что повышает прозрачность деятельности и усиливает защиту прав должников. Требование, запрещающее скрывать номер, направлено на борьбу с недобросовестными взыскателями и повышает эффективность рассмотрения жалоб. ООО ПКО «Вернём» соблюдает требование законодательства и все звонки в рамках деятельности совершает с идентифицированных номеров.

С 1 апреля 2025 года в России введён обязательный рекламный сбор в размере 3% от дохода за интернет-рекламу. ПКО «Вернём» использует различные формы рекламы, поэтому у организации увеличились расходы в части затрат на рекламу.

В 2026 году ожидается несколько ключевых изменений в расчете страховых взносов, а также повышение ставки НДС, которые повлекут увеличение расходов организации.

В дальнейшем ООО ПКО "Вернём" планирует продолжить экспансию на рынке приобретения долгов микрофинансовых и микрокредитных организаций, обеспечивая необходимое финансирование за счет эффективной работы с уже приобретенной задолженностью, привлечения частных инвесторов, банковских инструментов и выхода на фондовый рынок.

Кредитный и риск ликвидности — риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником или иным контрагентом договорных обязательств перед Обществом. Также риск неспособности Общества финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без несения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Общества. Все критерии по кредитным и ликвидным рискам имеют низкую оценку.

Общество осмотрительно в рамках регуляторных и законодательных рисков.

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.
- общество является финансово устойчивым.

Руководство Общества регулярно проводит оценку способности продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не меньше двенадцати месяцев после окончания отчётного 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.

Бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

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

10.11.2 Риски Общества, как Эмитента

В целях устойчивого развития бизнеса в 2026г. общество планирует эмиссию облигации и принимает следующие меры по минимизации рисков эмитента:

- Диверсификация портфеля: приобретение прав требования по разным типам долга, срокам просрочки, регионам и кредиторам для снижения концентрации рисков;
- Аналитика и технологии: использование скоринговых моделей, Big Data и машинного обучения для оценки качества портфелей и прогнозирования вероятности взыскания;
- Управление ликвидностью: формирование резервов и финансового буфера для своевременного исполнения обязательств;
- Комплаенс: строгое соблюдение законодательства (ФЗ № 230), стандартов СРО и внутренних политик;
- Развитие IT-инфраструктуры: автоматизация процессов взыскания, инвестиции в собственные технологические платформы;
- Мониторинг и стресс-тестирование: регулярная оценка финансового состояния, стресс-тесты портфелей и достаточности капитала;
- Обучение персонала: повышение квалификации сотрудников по вопросам законодательства, этики и эффективности взыскания;
- Диверсификация финансирования: привлечение средств из разных источников (облигации, кредиты, займы от физических и юридических лиц);
- Взаимодействие с регуляторами: поддержание конструктивного диалога с надзорными органами.

10.12 Информация о событиях после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за 2025 год имели место следующие события после отчетной даты:

1) В январе 2026 года ООО ПКО «Вернём» приобрело 1 портфель просроченной задолженности в количестве 8 466 договоров займов с общей суммой задолженности в размере 164 418 тыс. руб.

2) В феврале 2026 года ООО ПКО «Вернём» приобрело 5 портфелей просроченной задолженности в количестве 29 089 договоров займов с общей суммой задолженности в размере 701 249 тыс. руб.

3) 26.02.2026 ООО ПКО «Вернём» разместило биржевые облигации серии 001P-01 с регистрационным номером 4-00265-L-001P-02E от 22.01.2026 в количестве 150 000 шт. номинальной стоимостью 1000 руб. каждая на сумму 150 000 тыс. руб.

Данные факты не оказали влияния на показатели бухгалтерской отчетности за 2025 год.

Иных событий после отчетной даты, которые могли бы потребовать дополнительного раскрытия в бухгалтерской отчетности за 2025 год на дату подписания отчетности нет.

Генеральный директор

Ивановский П.В.

