

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Участнику
Общества с ограниченной ответственностью
Профессиональная коллекторская организация «ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ»*

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация «ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ» (ОГРН 1205400001399, 630099, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Максима Горького, д. 24), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах за 2024 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2024 год и отчета о движении денежных средств за 2024 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2024 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация «ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ» по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Сопоставимые показатели годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью ПКОО «ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ» за 2023 г. не были проаудированы. Однако мы получили достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении того, что остатки на начало периода не содержат искажений, оказывающих существенное влияние на финансовую отчетность за текущий период.

Ответственность руководства и лица, отвечающего за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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.

Лицо, отвечающее за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с

событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

**Генеральный директор
ООО «АБФ «ЛИТ-АУДИТ»**



Дорн Светлана Александровна

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000716

*Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Содружество» (Ассоциация).
Регистрационный номер записи, вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ)
22006110756*

**Руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение**



Бритвич Ирина Николаевна

Квалификационный аттестат аудитора № К 019247

*Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Содружество» (Ассоциация).
Регистрационный номер записи, вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ)
22006086377*

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-бухгалтерская фирма «ЛИТ-АУДИТ»

Сведения о государственной регистрации:

ОГРН: № 5077746901821

*Адрес: 117587, Россия, г. Москва, муниципальный округ Чертаново северное вн.тер.г.,
Днепропетровская ул., д. 2, этаж 5, пом./ком. XXI/10Б*

*Саморегулируемая организация: Член саморегулируемой организации аудиторов «Содружество»
(Ассоциация).*

ОРНЗ: 12106182431.

«30» апреля 2025 г.



Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2024 г.

Организация **Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация "ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации**

Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес) **630099, Новосибирская область, г Новосибирск, ул Максима Горького, д. 24**

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора **ООО "АБФ "ЛИТ-АУДИТ"**

Коды		
0710001		
Дата (число, месяц, год)	31	12 2024
Форма по ОКУД	43073475	
по ОКПО	5407977286	
ИНН	82.91	
по ОКВЭД 2	12300	16
по ОКОПФ / ОКФС	384	
по ОКЕИ		

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН 7726569791

ОГРН/ОГРНИП 12106182431

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Нематериальные активы	1110	5 915	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2.1	Основные средства	1150	21 254	114	227
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	10 036	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	37 205	114	227
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.1	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
5.1	Дебиторская задолженность	1230	15 567	16 876	37 811
3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 156 303	656 988	121 027
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	11 695	18 218	26 210
	Прочие оборотные активы	1260	3 609	3 276	6 105
	Итого по разделу II	1200	1 187 174	695 358	191 153
	БАЛАНС	1600	1 224 379	695 472	191 380

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	11	11	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	110 000	110 000	10 000
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	479 443	262 294	123 038
	Итого по разделу III	1300	589 454	372 305	133 048
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.3	Заемные средства	1410	385 000	176 154	2 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	5 443	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
5.3	Прочие обязательства	1450	19 579	-	-
	Итого по разделу IV	1400	410 022	176 154	2 000
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.3	Заемные средства	1510	29 784	-	439
5.3	Кредиторская задолженность	1520	185 428	145 367	55 107
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7.1	Оценочные обязательства	1540	9 691	1 646	786
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	224 903	147 013	56 332
	БАЛАНС	1700	1 224 379	695 472	191 380

Руководитель

Полетаев Тимофей
Олегович
(расшифровка подписи)

27 марта 2025 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация "ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ"

Идентификационный номер налогоплательщика _____

Вид экономической деятельности Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации

Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год) _____

Форма по ОКУД _____

по ОКПО _____

ИНН _____

по ОКВЭД 2 _____

по ОКОПФ / ОКФС _____

по ОКЕИ _____

Коды		
0710002		
31	12	2024
43073475		
5407977286		
82.91		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Выручка	2110	1 018 079	383 177
	Себестоимость продаж	2120	(371 286)	(89 340)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	646 793	293 837
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(249 905)	(94 059)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	396 888	199 778
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	2 545	-
	Проценты к уплате	2330	(63 342)	(8 758)
	Прочие доходы	2340	14 246	21 670
	Прочие расходы	2350	(42 350)	(44 103)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	307 987	168 587
	Налог на прибыль	2410	(60 838)	(29 331)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(65 431)	(29 331)
	отложенный налог на прибыль	2412	4 593	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	247 149	139 256

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	247 149	139 256
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Полетаев Тимофей
Олегович

(расшифровка подписи)

27 марта 2025 г.



Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2024 г.

за Январь - Декабрь 2024 г.			
Организация	Форма по ОКУД		
	0710004		
	Дата (число, месяц, год)		
Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация "ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ"	31	12	2024
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН		
Вид экономической деятельности	82.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью	16		
Частная собственность	12300		
Единица измерения: в тыс. рублей	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	10	-	10 000	-	123 038	133 048
Увеличение капитала - всего:	3210	1	-	100 000	-	139 256	239 257
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	139 256	139 256
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости реорганизация юридического лица	3215	-	-	-	X	-	X
Увеличение уставного капитала	3216	-	-	-	-	-	-
Увеличение добавочный капитал	3217	1	-	-	-	-	1
Взнос в добавочный капитал	3218	-	-	100 000	-	-	100 000
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	11	-	110 000	-	262 294	372 305
За 2024 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	247 149	247 149
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	-	X	247 149	247 149
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(30 000)	(30 000)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(30 000)	(30 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	11	-	110 000	-	479 443	589 454

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	133 834	140 116	100 001	373 951
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	(786)	(860)	-	(1 646)
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	133 048	139 256	100 001	372 305
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	123 824	140 116	-	263 940
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	(786)	(860)	-	(1 646)
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	123 038	139 256	-	262 294
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	589 454	372 305	133 048

Полетаев Тимофей

Олегович

(расшифровка подписи)

Руководитель (подпись)



27 марта 2025 г.

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

Организация Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация "ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____
по ОКПО _____
ИНН _____
по ОКВЭД 2 _____
по ОКОПФ / ОКФС _____
по ОКЕИ _____

Коды		
0710005		
31	12	2024
43073475		
5407977286		
82.91		
12300		16
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	1 037 586	421 698
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	1 022 813	418 221
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	14 773	3 477
Платежи - всего	4120	(524 299)	(218 256)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(74 906)	(67 071)
в связи с оплатой труда работников	4122	(212 881)	(52 641)
процентов по долговым обязательствам	4123	(64 892)	(9 197)
налога на прибыль организаций	4124	(49 327)	(42 590)
в связи с оплатой госпошлины	4125	(109 745)	(45 347)
прочие платежи	4129	(12 548)	(1 410)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	513 287	203 442
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	2 520	-
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	2 520	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(17 251)	-
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(7 251)	-
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	(10 000)	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(14 731)	-

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	303 396	300 165
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	294 660	200 000
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	100 001
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
продажа цессии	4315	8 684	-
прочие поступления	4319	52	164
Платежи - всего	4320	(808 475)	(511 599)
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	4322	(30 000)	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(57 654)	(25 846)
Арендные платежи по финансовой аренде	4324	(5 143)	-
Стоимость покупки цессий	4325	(703 827)	(482 443)
прочие платежи	4329	(11 851)	(3 310)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(505 079)	(211 434)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(6 523)	(7 992)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	18 218	26 210
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	11 695	18 218
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

(подпись)

Полетаев Тимофей
Олегович

(расшифровка подписи)

27 марта 2025 г.



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

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	Поступило	Выбыло		начислено амортиза- ции	Убыток от обесцене- ния	Переоценка		первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния
						первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния			Первоначальная стоимость	Накоплен- ная аморти- зация		
Нематериальные активы - всего в том числе: Лицензии и разрешения Программы ЭВМ	5100	за 2024г.	-	-	6 089	-	-	(174)	-	-	-	6 089	(174)
	5110	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5101	за 2024г.	-	-	89	-	-	(7)	-	-	-	89	(7)
	5111	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5102	за 2024г.	-	-	6 000	-	-	(167)	-	-	-	6 000	(167)
	5112	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

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

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью			
Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	5130	-	-
в том числе:	5131	-	-

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

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2023г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2024г.	-	6 089	-	(6 089)	-
	5190	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2024г.	-	89	-	(89)	-
	5191	за 2023г.	-	-	-	-	-
Платформа для автоматизации судопроизводства (ПО РМЦ)	5182	за 2024г.	-	6 000	-	(6 000)	-
	5192	за 2023г.	-	-	-	-	-



Полетаев Тимофей Олегович
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

27 марта 2025 г.

[illegible]

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2024г.	-	-	-	(26 750)	-
	5250	за 2023г.	-	-	(2 398)	-	-
в том числе:							
Тонировочная пленка белая матовая	5241	за 2024г.	-	109	109	-	-
	5251	за 2023г.	-	-	-	-	-
Перегородка (профиль FreeStyle, двойной витраж, цвет:серый, дверь одностворчатая - 4шт)	5242	за 2024г.	-	1 580	1 580	-	-
	5252	за 2023г.	-	-	-	-	-
Стекло закаленное толщиной 6мм прозрачное	5243	за 2024г.	-	709	709	-	-
	5253	за 2023г.	-	-	-	-	-
Конструкция для зонирования помещения (перегородка)	5244	за 2024г.	-	2 623	-	(2 623)	-
	5254	за 2023г.	-	-	-	-	-
Аренда офиса по адресу: Новосибирск, ул. М.Горького д.24	5245	за 2024г.	-	23 792	-	(23 792)	-
	5255	за 2023г.	-	-	-	-	-
Аренда офиса ул. Кирова, д.48	5246	за 2024г.	-	335	-	(335)	-
	5256	за 2023г.	-	-	-	-	-

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

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

2.4. Иное использование основных средств

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

Руководитель

(подпись)

Полетаев Тимофей

Олегович

(расшифровка подписи)



27 марта 2025 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)	накопленная корректировка	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
Покупка доли в УК организации	5302	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2024г.	656 988	-	3 077 123	(2 571 991)	-	2 545	-	1 162 120	(5 817)
	5315	за 2023г.	121 027	-	576 955	(40 994)	-	-	-	656 988	-
в том числе:											
Депозитные вклады	5306	за 2024г.	-	-	2 333 100	(2 333 100)	-	2 520	-	-	-
	5316	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
предоставленные займы	5307	за 2024г.	-	-	10 000	-	-	25	-	10 000	-
	5317	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приобретение прав (цессия)	5308	за 2024г.	656 988	-	734 023	(238 891)	(5 817)	-	-	1 152 120	(5 817)
	5318	за 2023г.	121 027	-	576 955	(40 994)	-	-	-	656 988	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2024г.	656 988	-	3 077 123	(2 571 991)	-	2 545	-	1 162 120	(5 817)
	5310	за 2023г.	121 027	-	576 955	(40 994)	-	-	-	656 988	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	407 336	224 332	-
в том числе:				
Цессии, переданные в залог	5321	407 336	224 332	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-



Руководитель  (подпись)
Полетаев Тимофей Олегович (расшифровка подписи)

27 марта 2025 г.

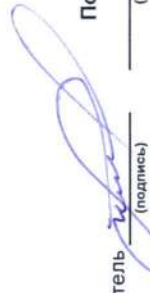
4. Запасы

[illegible]

4.2. Запасы в залоге

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



Руководитель  (подпись)
Полетаев Тимофей Олегович (расшифровка подписи)

27 марта 2025 г.

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода			
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2024г.	16 876	-	7 720	-	(21 746)	-	(166)	-	13 552	-	16 402	(835)
	5530	за 2023г.	37 811	-	12 840	-	(33 775)	-	(21 284)	-	-	-	16 876	-
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024г.	101	-	760	-	(26)	-	(166)	-	-	-	835	(835)
	5531	за 2023г.	2 200	-	26	-	(2 125)	-	-	-	-	-	101	-
Авансы выданные	5512	за 2024г.	8 669	-	148	-	(3 454)	-	-	-	-	-	5 363	-
	5532	за 2023г.	958	-	8 070	-	(359)	-	-	-	-	-	8 669	-
Прочая	5513	за 2024г.	8 106	-	6 811	-	(18 266)	-	-	-	13 552	-	10 204	-
	5533	за 2023г.	34 653	-	4 744	-	(31 291)	-	(21 284)	-	-	-	8 106	-
	5514	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2024г.	16 876	-	7 720	-	(21 746)	-	(166)	X	13 552	-	16 402	(835)
	5520	за 2023г.	37 811	-	12 840	-	(33 775)	-	(21 284)	X	-	-	16 876	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	835	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из креди- тор- ской в де- биторскую задолжен- ность	Остаток на конец периода
				поступление		причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	выбыло				
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)								
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего в том числе: кредиты займы прочая	5551	за 2024г.	176 154	289 127	-	-	(60 702)	-	-	-	-	404 579
	5571	за 2023г.	2 000	200 000	-	-	(25 846)	-	-	-	-	176 154
	5552	за 2024г.	176 154	235 000	-	-	(46 154)	-	-	-	-	365 000
	5572	за 2023г.	-	200 000	-	-	(23 846)	-	-	-	-	176 154
	5553	за 2024г.	-	30 000	-	-	(10 000)	-	-	-	-	20 000
	5573	за 2023г.	2 000	-	-	-	(2 000)	-	-	-	-	-
	5554	за 2024г.	-	24 127	-	-	(4 548)	-	-	-	-	19 579
	5574	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками авансы полученные расчеты по налогам и взносам кредиты займы прочая	5560	за 2024г.	145 367	62 085	63 730	-	(69 522)	-	-	13 552	-	215 212
	5580	за 2023г.	55 546	140 883	8 758	-	(59 820)	-	-	-	-	145 367
	5561	за 2024г.	141 414	26 850	-	-	(3 212)	-	-	-	-	165 052
	5581	за 2023г.	44 773	138 271	-	-	(41 630)	-	-	-	-	141 414
	5562	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5563	за 2024г.	1 825	5 064	388	-	(975)	-	-	13 552	-	19 854
	5583	за 2023г.	9 301	1 517	-	-	(8 993)	-	-	-	-	1 825
	5564	за 2024г.	-	-	59 252	-	(59 252)	-	-	-	-	-
	5584	за 2023г.	-	-	8 512	-	(8 512)	-	-	-	-	-
Итого	5565	за 2024г.	-	29 660	4 089	-	(3 965)	-	-	-	-	29 784
	5585	за 2023г.	439	-	246	-	(685)	-	-	-	-	-
	5566	за 2024г.	2 128	511	-	-	(2 117)	-	-	-	-	522
	5586	за 2023г.	1 033	1 096	-	-	-	-	-	-	-	2 128
	5567	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5587	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5550	за 2024г.	321 521	351 212	63 730	-	(130 224)	-	X	-	-	619 791
	5570	за 2023г.	57 546	340 883	8 758	-	(85 666)	-	X	-	-	321 521

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

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

Руководитель _____
(подпись)

Полетаев Тимофей
Олегович
(расшифровка подписи)

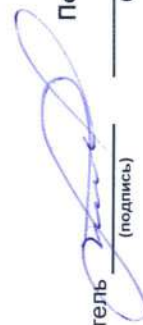
27 марта 2025 г. _____



6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Материальные затраты	5610	2 940	5 285
Расходы на оплату труда	5620	174 852	46 419
Отчисления на социальные нужды	5630	48 251	8 272
Амортизация	5640	5 493	114
Прочие затраты	5650	389 655	123 309
Итого по элементам	5660	621 191	183 399
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	621 191	183 399

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

Руководитель 

Полетаев Тимофеем

Олегович

(расшифровка подписи)

(подпись)

27 марта 2025 г.



7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	1 646	17 255	(9 210)	-	9 691
в том числе:						
Оценочные обязательства по вознаграждениям	5701	1 646	17 255	(9 210)	-	9 691



Руководитель _____ (подпись)
Полетаев Тимофей Олегович
(расшифровка подписи)

27 марта 2025 г. _____

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Полученные - всего	5800	7 270 424	4 506 164	1 500 957
в том числе:				
5801		-	-	-
Выданные - всего	5810	2 081 744	766 535	-
в том числе:				
5811		-	-	-



Руководитель Полетаев Тимофей Олегович
 (подпись) (расшифровка подписи)

27 марта 2025 г.

**Пояснения
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых
результатах**

ООО ПКО «Интел коллект»

ЗА 2024 ГОД

Оглавление

1. Общие сведения	4
1.1. Название и реквизиты Общества	4
1.2. Численность персонала Общества	4
1.3. Основные виды деятельности Общества	4
1.4. Сведения об аудиторе	4
1.5. Исполнительные и контрольные органы Общества	4
1.6. Обособленные структурные подразделения, филиалы и представительства	5
1.7. Дочерние и зависимые общества	5
2. Учетная политика	5
2.1. Основные средства	5
2.2. Капитальные вложения в объекты основных средств и нематериальных активов	7
2.3. Учет аренды	10
2.4. Нематериальные активы	10
2.5. Финансовые вложения	13
2.6. Запасы	14
2.7. Дебиторская и кредиторская задолженность	15
2.8. Собственный капитал	15
2.9. Заемные средства	16
2.10. Доходы	16
2.11. Расходы	16
2.12. Расчеты по налогу на прибыль	17
2.13. Оценочные обязательства	17
2.14. Активы и обязательства в иностранных валютах	18
2.15. Инвентаризация имущества и обязательств	18
2.16. События после отчетной даты	18
3. Информация для обеспечения сопоставимости данных	18
3.1. Изменения вступительных остатков бухгалтерской отчетности	18
3.2. Изменения учетной политики по сравнению с предыдущим годом	19
3.3. Информация о существенных ошибках предшествующих лет, исправленных в отчетном году ..	19
4. Пояснения к существенным статьям Бухгалтерского баланса	20
4.1. Нематериальные активы (ст. 1110 Баланса) с учетом ФСБУ 14/2022	20
4.2. Основные средства (ст. 1150 Баланса)	20
4.3. Капитальные вложения (1150 Баланса)	21
4.4. Учет арендованного имущества (ст. 1150 Баланса)	21
4.5. Финансовые вложения (ст. 1170, 1240 Баланса)	22
4.6. Дебиторская задолженность (ст. 1230 Баланса)	23
4.7. Денежные средства (ст. 1250 Баланса)	23
4.8. Прочие оборотные активы (ст. 1260 Баланса)	23
4.9. Капитал и резервы (ст. 1300 Баланса)	24
4.10. Заемные средства (ст. 1410, 1510 Баланса)	24
4.11. Прочие долгосрочные обязательства (ст. 1450 Баланса)	25
4.12. Кредиторская задолженность (ст. 1520 Баланса)	25
4.13. Оценочные обязательства (ст. 1430, 1540 Баланса)	25
5. Пояснения к существенным статьям Отчета о финансовых результатах	25
5.1. Доходы от обычных видов деятельности	25
5.2. Расходы по обычным видам деятельности	26
5.3. Прочие доходы и расходы	26
5.4. Налог на прибыль	27
6. Пояснения к Отчету о движении денежных средств	27
7. Связанные стороны	28
7.1. Перечень связанных сторон	28
7.2. Операции и расчеты со связанными сторонами	28

7.3.	Вознаграждения ключевому управленческому персоналу.....	29
8.	Обеспечения обязательств и платежей.....	30
9.	Условные факты хозяйственной деятельности.....	30
9.1.	Налогообложение	30
9.2.	Судебные разбирательства	31
9.3.	Страхование	31
9.4.	Условные активы и условные обязательства.....	31
9.5.	Обеспечения.....	31
9.6.	Охрана окружающей среды.....	31
10.	Информация по сегментам	31
11.	Прекращаемая деятельность.....	31
12.	Государственная помощь.....	31
13.	Управление рисками	32
13.1.	Рыночные риски	32
13.2.	Кредитные риски	32
13.3.	Риск ликвидности	33
13.4.	Правовые риски	33
13.5.	Страновые и региональные риски.....	33
13.6.	Риски, связанные с началом специальной военной операции.....	33
13.7.	Репутационный риск	34
14.	Условия продолжения деятельности в будущем.....	34
15.	События после отчетной даты.....	34

1. Общие сведения

1.1. Название и реквизиты Общества

Полное название:	ООО Профессиональная коллекторская организация «Интел коллект»
Сокращенное название:	ООО ПКО «Интел коллект»
ИНН:	5407977286
ОГРН:	1205400001399
Государственная регистрация:	16.01.2020г
Юридический адрес:	630099, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Максима Горького д.24
Почтовый адрес:	Он же
Телефон / факс:	+7(963) 947-1811
Адрес в сети Интернет:	Buh@intelcollect.ru

1.2. Численность персонала Общества

По состоянию на 31 декабря (отчетный) года	241 человек
По состоянию на 31 декабря (предыдущий) года	70 человек
По состоянию на 31 декабря (предшествующий предыдущему) года	43 человек

1.3. Основные виды деятельности Общества

82.91 Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации

1.4. Сведения об аудиторе

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-бухгалтерская фирма «ЛИТ-АУДИТ»
Юридический адрес:	117587, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Чертаново Северное, ул. Днепропетровская, д. 2, этаж 5, пом./ком. XXI/10Б
Почтовый адрес:	117587, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Чертаново Северное, ул. Днепропетровская, д. 2, этаж 5, пом./ком. XXI/10Б
Телефон / факс:	+7 (495) 796-11-40
Адрес в сети Интернет:	https://lit-audit.ru/
Членство в СРО аудиторов:	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
Регистрационный номер в СРО:	ОРНЗ 12106182431

1.5. Исполнительные и контрольные органы Общества

В соответствии с Уставом высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

На период с 10.02.2023 г. и до 29.11.2024 г. по решению участников Общества согласно Протокола б/н от 09.02.2023 директором с полномочиями единоличного исполнительного органа Общества избран Шолохов В.И.

С 02.12.2024 года по решению единственного участника Общества согласно Протокола б/н от 29.11.2024 генеральным директором с полномочиями единоличного исполнительного органа Общества избран Полетаев Т.О. на срок до 01.12.2029г.

1.6. Обособленные структурные подразделения, филиалы и представительства

Общество не имеет обособленных структурных подразделений, филиалов и представительств

1.7. Дочерние и зависимые общества

Общество является участником ООО Микрокредитная компания «Профин», доля участия составляет 1%.

2. Учетная политика

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и отчетности и принципа непрерывности деятельности.

Бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с Учетной политикой Общества, утвержденной приказом директора № ИК-О11-23 от 08.12.2023г, соответствующей требованиям Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и других нормативных актов Российской Федерации, регламентирующих ведение бухгалтерского учета и представление бухгалтерской отчетности.

В целях детализации статей отчетности считается, что показатель является существенным, если его величина составляет 10 % и более процентов от строки соответствующего показателя бухгалтерской отчетности. Показатели, составляющие менее 10% от строки, приводятся обособленно в случае, если это обусловлено их особым характером либо обстоятельствами возникновения.

2.1. Основные средства

Учет основных средств ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020 "Основные средства" утвержденным Приказом Минфина России от 17.09.2020 N 204н.

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 100 тыс. руб.

Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, не отнесенных в состав ОС, стоимость таких активов принимается на забалансовый учет.

В качестве инвентарного объекта учитывается объект ОС со всеми его приспособлениями и принадлежностями. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются (более чем на 20%) от срока полезного использования основного средства, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной - превышает 20% общей стоимости данного объекта основного средства и при этом ее стоимость не ниже 100 тыс.рублей. Если стоимость такой части ниже 20% от стоимости объекта основных средств, к которому она относится, но превышает 1 000 тыс. руб., такая часть также признается в качестве отдельного инвентарного объекта.

Самостоятельными инвентарными объектами ОС признаются существенные по величине затраты на проведение ремонта, техосмотра, техобслуживания ОС с частотой более 12 месяцев или более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев. Величина затрат признается существенной, если она превышает 10% к остаточной (балансовой) стоимости соответствующей группы основных средств.

Сроки полезного использования объектов основных средств устанавливаются Обществом самостоятельно (на дату ввода объекта в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями от 06 июля 2015 года) (далее – Классификация) и составляют по соответствующей группе:

Амортизационная группа	Срок амортизации (месяцев)
первая группа	13
вторая группа	25
третья группа	37
четвертая группа	61
пятая группа	85
шестая группа	121
седьмая группа	181
восьмая группа	241
девятая группа	301
десятая группа	361

При отсутствии основного средства в Классификации срок полезного использования устанавливается на основании технического паспорта к нему и определяется специально созданной комиссией, утверждаемой приказом руководителя, исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования в Обществе с целью получения экономических выгод.

Общество классифицирует основные средства в следующие группы:

- Здания
- Сооружения
- Машины и оборудование (кроме офисного)
- Офисное оборудование
- Транспортные средства
- Производственный и хозяйственный инвентарь
- Земельные участки

При признании в бухгалтерском учете объект основных средств оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

После признания объект основных средств оценивается в бухгалтерском учете также по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Организация проводит проверку ОС на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

Начисление амортизации объекта ОС начинается с даты его признания в бухгалтерском учете. Прекращение амортизации начинается с момента его списания с бухгалтерского учета.

Начисление амортизации по основным средствам не приостанавливается (в том числе в случаях простоя или временного прекращения использования основных средств), за исключением случая, когда ликвидационная стоимость объекта основных средств становится равной или превышает его балансовую стоимость. Если впоследствии ликвидационная стоимость такого объекта основных средств становится меньше его балансовой стоимости, начисление амортизации по нему возобновляется.

Признавать затраты на консервацию и расконсервацию, на содержание законсервированных объектов, амортизацию за период консервации в составе прочих расходов на счете 91.2 «Прочие расходы».

Ликвидационная стоимость определяется Организацией самостоятельно.

Ликвидационной стоимостью объекта основных средств считается величина, которую организация получила бы в случае выбытия данного объекта (включая стоимость материальных ценностей, остающихся от выбытия) после вычета предполагаемых затрат на выбытие; причем объект основных средств рассматривается таким образом, как если бы он уже достиг окончания

срока полезного использования и находился в состоянии, характерном для конца срока полезного использования.

Ликвидационная стоимость объекта основных средств считается равной нулю, если:

- не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств (в том числе от продажи материальных ценностей, остающихся от его выбытия) в конце срока полезного использования;
- ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не является существенной;
- ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть определена.

Сумма амортизации объекта основных средств за отчетный период определяется таким образом, чтобы к концу срока амортизации балансовая стоимость этого объекта стала равной его ликвидационной стоимости (см. п. 2.6.3.)

Существенность ликвидационной стоимости определяется по отношению к балансовой стоимости объекта. В случае если ликвидационная стоимость превысит 10% от балансовой стоимости, то подлежащая амортизации стоимость будет исчисляться как разница между балансовой и ликвидационной стоимостью. Если же ликвидационная стоимость будет находиться в пределах 10%, то ее следует принять равной нулю, в этом случае подлежащая амортизации стоимость будет соответствовать балансовой или справедливой стоимости на конец срока эксплуатации.

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации (далее - элементы амортизации) объекта основных средств определяются при признании этого объекта в бухгалтерском учете.

Элементы амортизации объекта основных средств подлежат проверке на соответствие условиям использования объекта основных средств. Такая проверка проводится в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. По результатам такой проверки при необходимости организация принимает решение об изменении соответствующих элементов амортизации. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете как изменения оценочных значений.

Методика проверки элементов амортизации приведена в Приложении № 3 настоящей Учетной политике.

Изменение (изменения) оценочных значений фиксируется в учете по правилам, установленным ПБУ 21/2008 "Изменения оценочных значений", а именно, подлежит признанию в бухгалтерском учете путем включения в доходы или расходы организации (перспективно):

- периода, в котором произошло изменение, если такое изменение влияет на показатели бухгалтерской отчетности только данного отчетного периода;
- периода, в котором произошло изменение, и будущих периодов, если такое изменение влияет на бухгалтерскую отчетность данного отчетного периода и бухгалтерскую отчетность будущих периодов.

По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.

Начисления амортизации производится ежемесячно.

2.2. Капитальные вложения в объекты основных средств и нематериальных активов

Учет капитальных вложений ведется в соответствии с ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения", утвержденным Приказом Минфина России от 17.09.2020 N 204н.

Под капитальными вложениями понимаются затраты организации на приобретение, создание, улучшение объектов основных средств, объектов нематериальных активов, а также восстановление объектов основных средств. В частности, затраты на:

- приобретение имущества, предназначенного для использования непосредственно в качестве объектов основных средств или их частей либо для использования в процессе

приобретения, создания, улучшения объектов основных средств, объектов нематериальных активов, а также восстановления объектов основных средств;

- строительство, сооружение, изготовление объектов основных средств;
- улучшение и (или) восстановление объекта основных средств (например, достройка, дооборудование, модернизация, реконструкция, замена частей, ремонт, технические осмотры, техническое обслуживание);
- доставку и приведение объекта в состояние и местоположение, в которых он пригоден к использованию в запланированных целях, в том числе его монтаж, установку;
- приобретение исключительных прав, прав в соответствии с лицензионными договорами либо иными документами, подтверждающими существование таких прав, на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, предназначенные для использования непосредственно в качестве объектов нематериальных активов (далее - права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации);
- создание объектов нематериальных активов, в том числе в результате выполнения научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ;
- улучшение объектов нематериальных активов, связанное с улучшением (повышением) первоначально принятых нормативных показателей функционирования таких объектов;
- приобретение (в частности, получение, продление, переоформление, подтверждение) прав на осуществление отдельных видов деятельности согласно специальному разрешению (лицензии).

Капитальные вложения признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- понесенные затраты обеспечат получение в будущем экономических выгод организацией в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;
- определена сумма понесенных затрат или приравненная к ней величина.

Капитальные вложения признаются в бухгалтерском учете при соблюдении данных условий вне зависимости от того, осуществлены ли они при первоначальном приобретении, создании объектов основных средств, объектов нематериальных активов или при последующем улучшении объектов нематериальных активов, последующем улучшении и (или) восстановлении объектов основных средств.

Единицей учета капитальных вложений является приобретаемый, создаваемый, улучшаемый или восстанавливаемый объект основных средств, объект нематериальных активов или восстанавливаемый объект основных средств.

Капитальные вложения признаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на приобретение, создание, улучшение объектов основных средств, объектов нематериальных активов, а также на восстановление объектов основных средств (далее - фактические затраты). Затратами считается выбытие (уменьшение) активов организации или возникновение (увеличение) ее обязательств, связанных с осуществлением капитальных вложений. Не считается затратами предварительная оплата поставщику (продавцу, подрядчику, правообладателю) до момента исполнения им своих договорных обязанностей предоставления имущества, прав на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, выполнения работ, оказания услуг.

Капитальные вложения признаются по мере осуществления фактических затрат.

В сумму фактических затрат при признании капитальных вложений включаются:

- а) уплаченные и (или) подлежащие уплате организацией поставщику (продавцу, подрядчику, правообладателю) при осуществлении капитальных вложений суммы, за вычетом возмещаемых сумм налогов и сборов и с учетом всех скидок, уступок, вычетов, премий, льгот, предоставляемых организации, вне зависимости от формы их предоставления;

б) стоимость активов организации (в частности, материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации), списываемая в связи с использованием этих активов при осуществлении капитальных вложений;

- амортизация активов, используемых при осуществлении капитальных вложений;
- затраты на поддержание работоспособности или исправности активов, используемых при осуществлении капитальных вложений, текущий ремонт этих активов;
- заработная плата и любые другие формы вознаграждений работникам организации, труд которых используется для осуществления капитальных вложений, а также все связанные с указанными вознаграждениями социальные платежи (пенсионное, медицинское страхование и др.);
- связанные с осуществлением капитальных вложений проценты, которые подлежат включению в стоимость инвестиционного актива;
- величина возникшего при осуществлении капитальных вложений оценочного обязательства, в том числе по будущему демонтажу, утилизации имущества и восстановлению окружающей среды, а также возникшего в связи с использованием труда работников организации;
- государственные пошлины и другие аналогичные расходы, произведенные в связи с приобретением, созданием, улучшением объекта нематериальных активов;
- иные затраты

При отсрочке (рассрочке) на период свыше 6 (шести) месяцев в стоимость капитальных вложений включается сумма денежных средств, которая была бы уплачена организацией при отсутствии указанной отсрочки (рассрочки).

Фактическими затратами в имущество, права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, которые организация получает безвозмездно, считается справедливая стоимость таких имущества, прав.

Фактические затраты, связанные с осуществлением капитальных вложений в несколько объектов основных средств, объектов нематериальных активов, распределяются между ними обоснованным способом, установленным организацией самостоятельно.

Организация проверяет капитальные вложения на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов".

В бухгалтерском учете суммы накопленного обесценения по объекту капитальных вложений отражаются отдельно от суммы фактических затрат, связанных с осуществлением этих капитальных вложений, и не изменяют ее.

В бухгалтерском балансе капитальные вложения отражаются по балансовой стоимости, которая представляет собой фактические затраты, понесенные в связи с осуществлением их, уменьшенные на сумму накопленного обесценения.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2024 год в отношении капитальных вложений в объекты нематериальных активов, допускается не пересчитывать сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному. В этом случае:

- в отношении объектов бухгалтерского учета, которые в соответствии с настоящим Стандартом должны быть признаны в бухгалтерском учете как капитальные вложения в объекты нематериальных активов и в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой учитывались как капитальные вложения в объекты нематериальных активов, организация не корректирует их балансовую стоимость на начало отчетного периода (конец периода, предшествующего отчетному);

- в отношении объектов бухгалтерского учета, которые в соответствии с настоящим Стандартом должны быть признаны в бухгалтерском учете как капитальные вложения в объекты нематериальных активов, но в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой учитывались как активы других видов, организация должна на начало отчетного периода (конец периода, предшествующего отчетному) переклассифицировать их в капитальные вложения в объекты нематериальных активов, признать в качестве их балансовой стоимости балансовую стоимость соответствующего объекта бухгалтерского учета на момент его переклассификации;

- в отношении объектов бухгалтерского учета, которые в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой учитывались как капитальные вложения в объекты нематериальных активов, но в соответствии с настоящим Стандартом таковыми не являются, организация должна на начало отчетного периода (конец периода, предшествующего отчетному) списать балансовую стоимость таких объектов единовременно на нераспределенную прибыль организации, за исключением случаев переклассификации таких объектов в другой вид активов.

2.3. Учет аренды

Учет аренды ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2018 N 208н.

Учет при получении имущества в аренду.

Организация признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом отражается на субсчете «Арендованное имущество» к счету 01 "Основные средства".

Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Учет при передаче имущества в аренду.

Объекты учета аренды классифицируются в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета неоперационной (финансовой) аренды с учетом требования приоритета содержания перед формой.

При неоперационной (финансовой) аренде признается инвестиция в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды в размере ее чистой стоимости. Далее чистая стоимость инвестиции в аренду увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически полученных арендных платежей.

При операционной аренде прежний порядок учета актива не изменяется в связи с его передачей в аренду, за исключением изменения оценочных значений.

Доходы по операционной аренде признаются равномерно в течение срока действия договора аренды.

Организация применяет способ начисления амортизации ППА аналогично основным средствам: линейный способ.

Амортизация ППА начисляется с даты его признания в бухгалтерском учете.

Порядок отражения прав пользования активами (ППА) в бухгалтерском балансе арендатора (п. 7.1 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», п. 47 МСФО (IFRS) 16 «Аренда»): по строке 1150 «Основные средства» (в отношении арендованных основных средств) с раскрытием информации в примечаниях о включении ППА.

2.4. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов (далее - "НМА") ведется в соответствии с ФСБУ "Нематериальные активы" ФСБУ 14/2022, утвержденным Приказом Минфина России от 30.05.2022 № 86н, Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н.

В качестве нематериального актива признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- не имеет материально-вещественной формы;
- предназначен для использования организацией в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже ею продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд либо для

использования в деятельности некоммерческой организации, направленной на достижение целей, ради которых она создана;

- предназначен для использования организацией в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;

- способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем (обеспечить достижение некоммерческой организацией целей, ради которых она создана), на получение которых организация имеет право (в частности, в отношении такого актива у организации при его приобретении (создании) возникли исключительные права, права в соответствии с лицензионными договорами либо иными документами, подтверждающими существование права на такой актив) и доступ иных лиц к которым организация способна ограничить;

- может быть выделен (идентифицирован) из других активов или отделен от них.

Нематериальный актив, исключительное право на который принадлежит нескольким организациям совместно, признается объектом нематериальных активов каждой из этих организаций.

Нематериальный актив, исключительное право на который принадлежит организации (нескольким организациям) и иным лицам (например, физическому лицу (физическим лицам) Российской Федерации) совместно, признается объектом нематериальных активов этой организацией (каждой из этих организаций).

Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытия информации Общество выделяет следующие классификационные группы однородных нематериальных активов:

- Программное обеспечение
- Лицензии и франшизы
- Товарные марки
- Интернет-сайт
- Прочее

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав на него, возникающих в соответствии с договорами либо иными документами, подтверждающими существование у организации прав на такой актив.

В качестве инвентарного объекта нематериальных активов может признаваться также сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, кинофильм, иное аудиовизуальное произведение, театрально-зрелищное представление, мультимедийный продукт, единая технология).

После признания объект нематериальных активов оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Переоценка не производится.

Организация проверяет нематериальные активы на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов".

Для каждого объекта нематериальных активов организация определяет срок полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из:

- срока действия прав организации на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации;
- срока действия специального разрешения (лицензии) на осуществление отдельных видов деятельности;

- ожидаемого периода использования объекта нематериальных активов с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, намерений руководства организации в отношении использования такого объекта;
- ожидаемого морального устаревания, например, в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на продукцию, работы, услуги, производимые с использованием нематериального актива;
- срока полезного использования иного актива, с которым объект нематериальных активов непосредственно связан (например, срока полезного использования материального носителя (вещи), в которой выражены результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации);
- других факторов, влияющих на использование объекта нематериальных активов организацией.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества.

Общество устанавливает сроки полезного использования для следующих групп нематериальных активов:

Группы нематериальных активов	Срок полезного использования
компьютерное программное обеспечение	3 года
торговая марка	5 лет
патенты	5 лет
лицензии	5 лет
неисключительные права пользования	10 лет

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации. При этом сумма амортизации за отчетный период определяется как отношение разности между балансовой и ликвидационной стоимостью объекта нематериальных активов к величине оставшегося срока полезного использования данного объекта.

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

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

Начисление амортизации нематериальных активов производится независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

Начисление амортизации нематериальных активов не приостанавливается (в том числе в случаях временного прекращения использования объекта нематериальных активов), за исключением случая, когда ликвидационная стоимость объекта нематериальных активов становится равной или превышает его балансовую стоимость. Если впоследствии ликвидационная стоимость такого объекта нематериальных активов становится меньше его балансовой стоимости, начисление амортизации по нему возобновляется.

Ликвидационной стоимостью объекта нематериальных активов считается величина, которую организация получила бы в случае выбытия данного объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие; причем объект нематериальных активов рассматривается таким образом, как если бы он уже достиг окончания срока полезного использования и находился в состоянии, характерном для конца срока полезного использования.

Ликвидационная стоимость объекта нематериальных активов считается равной нулю, за исключением случаев, когда:

- договором предусмотрена обязанность другого лица купить у организации объект нематериальных активов в конце срока его полезного использования;
- существует активный рынок для такого объекта, с использованием данных которого можно определить его ликвидационную стоимость;
- существует высокая вероятность того, что активный рынок для такого объекта будет существовать в конце срока его полезного использования.

Сумма амортизации объекта нематериальных активов за отчетный период определяется таким образом, чтобы к концу срока амортизации балансовая стоимость этого объекта стала равной его ликвидационной стоимости.

Начисление амортизации объекта нематериальных активов начинается с даты его признания в бухгалтерском учете. Прекращается с момента его списания с бухгалтерского учета.

2.5. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.

Единицей учета финансовых вложений является:

- по акциям – акция;
- по облигациям – облигация;
- по вкладам в уставный капитал – доля;
- по векселям – серия, номер;
- по займам, депозитным вкладам, договорам уступки права требования (цессии) – договор

Дебиторская задолженность, приобретенная Обществом на основании уступки права требования, и прочие активы, перечисленные в первом абзаце третьего пункта Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02, утв. Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н), по которым не выполняется хотя бы одно из условий принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений, учитываются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В Бухгалтерском балансе Общества информация об указанных активах представляется в составе дебиторской задолженности.

В случае, если величина затрат на приобретение ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых по договору продавцу) составляет менее 5% от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются прочими расходами Общества в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам относятся на финансовые результаты (в составе прочих доходов или расходов) в течение срока обращения ценных бумаг равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Начисление причитающихся к получению процентов Общество отражает по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами кредиторами» и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91.01 «Прочие доходы».

При выбытии финансовых вложений их стоимость определяется, исходя из оценки:

- по акциям и вкладам в уставный капитал – по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
- по векселям, займам, депозитным вкладам, договорам уступки права требования (цессии) – по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета;
- по финансовым вложениям, оцениваемым по рыночной стоимости - исходя из последней оценки.

Проверка на обесценение финансовых вложений производится один раз в год по состоянию на конец 31 декабря отчетного года в соответствии с утвержденной Методикой.

Финансовое вложение в виде цессии по приобретенным займам обесценивается только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких

событий, имевших место после первоначального признания актива, а также если это событие оказывает негативное воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Данная оценка производится на индивидуальной основе каждого заемщика в рамках конкретного договора цессии.

По состоянию на 31.12.2024 года резерв создан в размере 5 816 тыс.руб.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

В отчетности финансовые вложения представляются с разделением, в зависимости от срока обращения (погашения), на краткосрочные и долгосрочные.

Финансовые вложения, срок обращения (погашения) которых наступает в течение срока не более 365 дней от даты составления годовой (промежуточной) бухгалтерской отчетности, признаются краткосрочными финансовыми вложениями и отражаются в отчетности в составе оборотных активов.

Финансовые вложения, срок обращения (погашения) которых наступает в течение срока более 365 дней от даты составления годовой (промежуточной) бухгалтерской отчетности, признаются долгосрочными финансовыми вложениями и отражаются в отчетности в составе необоротных активов.

2.6. Запасы

Учет запасов ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным Приказом Минфина России от 15.11.2019 № 180н.

Запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Затраты на приобретение материалов, включая транспортно-заготовительные расходы (ТЗР), отражаются непосредственно на счете 10 "Материалы", формируя фактическую себестоимость материалов. Счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и 16 "Отклонения в стоимости материальных ценностей" не используются, учетные цены не применяются.

ТЗР, понесенные в связи с приобретением материалов с разными наименованиями, распределяются пропорционально стоимости приобретения этих материалов.

Единицей бухгалтерского учета материалов является номенклатурный номер.

Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости.

При приобретении запасов на условиях отсрочки (рассрочки) платежа на период, не менее 12 месяцев, в фактическую себестоимость запасов включается сумма денежных средств, которая была бы уплачена организацией при отсутствии указанной отсрочки (рассрочки). Разница между указанной суммой и номинальной величиной денежных средств, подлежащих уплате в будущем, учитывается в порядке аналогичном порядку, установленному Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008), утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. N 107н.

При приобретении запасов по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) полностью или частично неденежными средствами, затратами, включаемыми в фактическую себестоимость запасов (в части оплаты неденежными средствами), считается справедливая стоимость передаваемого имущества, имущественных прав, работ, услуг.

Справедливая стоимость определяется в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 г. N 217н

Затратами, включаемыми в фактическую себестоимость запасов, которые организация получает безвозмездно, считается справедливая стоимость этих запасов.

При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости.

Запасы, предназначенные для управленческих нужд, признаются расходами периода, в котором были понесены.

Превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. Признаками обесценения запасов могут быть, в частности:

- моральное устаревание запасов;
- потеря ими своих первоначальных качеств;
- снижение их рыночной стоимости;
- сужение рынков сбыта запасов.

В случае обесценения запасов организация создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи.

Резерв под обесценение материалов создается по каждой единице материалов (по каждому номенклатурному номеру).

Организация создает (корректирует) резерв под обесценение запасов на конец года.

2.7. Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков учитывается в сумме оказанных услуг и определяется исходя из цен, установленных договорами между Обществом и контрагентами.

Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам учитывается в сумме принятых к оплате счетов и величине начисленных обязательств согласно расчетным документам и условиям договора.

Авансы, выданные поставщикам оборудования и подрядчикам по капитальному строительству, отражаются в составе внеоборотных активов.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за вычетом суммы начисленного резерва по сомнительным долгам. А также за вычетом налога на добавленную стоимость, исчисленного с сумм предварительной оплаты поставщикам (кредитовое сальдо — субсчет 76 «НДС с авансов поставщикам»)

Резерв по сомнительным долгам создается по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги, имущественные права, выданные авансы и по прочей дебиторской задолженности (за исключением расчетов по налогам и сборам).

Общество производит оценку дебиторской задолженности на 31 декабря каждого отчетного года на предмет просрочки и возвратности. Дебиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные договором, не обеспеченная гарантиями и непогашенная на момент составления отчетности, является сомнительной к получению. Сумма резерва по сомнительной дебиторской задолженности определяется отдельно по каждому сомнительному долгу и зависит от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга (полностью или частично).

Сумма создаваемого резерва относится на финансовые результаты Общества в качестве прочих расходов. Созданный резерв по сомнительным долгам используется в качестве источника, за счет которого списываются с баланса безнадежные (не востребоваанные) долги, ранее признанные сомнительными.

2.8. Собственный капитал

Уставный капитал Общества создается на основании учредительных документов.

Добавочный капитал Общества создается на основании вкладов участников в имущество Общества.

Нераспределенная прибыль Общества формируется за счет остатка прибыли прошлых лет и отчетного периода после уплаты налога на прибыль и прочих налогов, а также ее использования на создание резервов, покрытие убытков, выплату дивидендов и прочее.

Дивиденды к выплате признаются как обязательства и вычитаются из суммы нераспределенной прибыли на отчетную дату, если объявлены до отчетной даты включительно.

2.9. Заемные средства

Задолженность Общества по полученным займам и кредитам подразделяется на:

- краткосрочную задолженность, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев;
- долгосрочную задолженность, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев.

Долгосрочные заемные средства в момент, когда по условиям договора до возврата основной суммы долга остается менее 365 дней, переводятся Обществом из долгосрочной задолженности в краткосрочную.

Начисление процентов по полученным кредитам (займам) производится ежемесячно в соответствии с порядком, установленным в договоре.

Включение Обществом дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, включаются в состав прочих расходов в момент их возникновения.

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива, если иное не установлено настоящим пунктом.

В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Задолженность по причитающимся к оплате процентам по займам и кредитам полученным отражаются в Бухгалтерском балансе по строке 1510 «Заемные средства».

2.10. Доходы

Учет доходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н.

В качестве доходов по обычным видам деятельности учитываются доходы от выполнения работ, оказания услуг в процессе осуществления уставной деятельности, а именно доходы, связанные с деятельностью агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации.

Соответственно, доходы от приобретенных прав требования по договорам микрозаймов, заключенных с физическими лицами (погашение задолженности), отражается в составе выручки на балансовом счете 90.01.1 «Выручка по деятельности с основной системой налогообложения».

Иные доходы, не связанные с основным видом деятельности, являются прочими доходами и подлежат отражению на балансовом счете 91.01 «Прочие доходы».

2.11. Расходы

Учет расходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н.

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов по обычным видам деятельности.

Соответственно, расходы, связанные с приобретением прав требований по договорам микрозаймов, заключенных с физическими лицами, относятся на себестоимость в связи со спецификой основного вида деятельности и подлежат отражению на балансовом счете 90.02.1 «Себестоимость продаж по деятельности с основной системой налогообложения».

Расходы, не связанные с основным видом деятельности, относятся к прочим расходам и подлежат отражению на балансовом счете 91.02 «Прочие расходы»

Учет затрат на производство и управленческих расходов ведется на счетах 20 «Основное производство» и 26 «Общехозяйственные расходы» соответственно.

Расходы по обычным видам деятельности учитываются по номенклатурным группам, подразделениям по месту возникновения и статьям затрат. Расходы, которые могут быть

одновременно отнесены к нескольким номенклатурным группам, подлежат распределению в дебет счета 20 «Основное производство» на основании утвержденного порядка распределения.

Управленческие расходы, накопленные на счете 26 «Общехозяйственные расходы», на конец каждого отчетного периода списываются на финансовый результат (относятся в дебет счета 90 «Продажи» субсчет 90-8 «Управленческие расходы»).

Общество применяет метод условных начислений по текущим расходам.

Условные начисления – это текущие расходы компании на периодической или постоянной основе по полученным услугам и работам, на которые не были выставлены первичные документы поставщиков и оценка которых для составления финансовой отчетности, производится в предполагаемой (прогнозируемой) величине.

2.12. Расчеты по налогу на прибыль

Общество применяет балансовый метод при расчетах по налогу на прибыль.

Постоянные разницы не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов.

Величина текущего налога на прибыль определяется на основании налоговой декларации по налогу на прибыль. Начисление текущего налога отражается в учете записью по дебету счета 99 и кредиту счета 68 (п. 22 ПБУ 18/02, п. 4 Рекомендации Р-102/2019-КпР «Порядок учета налога на прибыль»).

Вычитаемые и налогооблагаемые временные разницы определяются по состоянию на отчетную дату как разность между балансовой стоимостью активов и обязательств и их налоговой величиной. Разницы, входящие в одну группу (то есть влияющие на одну и ту же налоговую базу, облагаемую в одной юрисдикции по одной налоговой ставке), сальдируются. В итоге в каждой группе остается только одна разница - или вычитаемая, или налогооблагаемая (п. 8 ПБУ 18/02, п. 1, 4 - 6 Рекомендации Р-109/2019-КпР «Регистр учета временных разниц»).

ОНА или ОНО определяется на конец отчетного периода исходя из сальдированной величины временных разниц по каждой группе. Признание ОНА (ОНО), а также доначисление и списание ОНА (ОНО), отраженного в учете на начало периода, отражается записью по счету 09 или 77 соответственно. Корреспондирующим счетом в общем случае является счет 99 (п. 5 Рекомендации Р-102/2019-КпР «Порядок учета налога на прибыль»);

Расход (доход) по налогу на прибыль формируется на счете 99 из (п. 20 ПБУ 18/02, п. 3 Рекомендации Р-102/2019-КпР «Порядок учета налога на прибыль»):

- текущего налога на прибыль;
- отложенного налога на прибыль, под которым понимают изменение ОНА и ОНО за отчетный период, за исключением ОНА и ОНО, являющихся результатами операций, не формирующих бухгалтерскую прибыль (убыток).

2.13. Оценочные обязательства

Учет оценочных обязательств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 8/2010, утвержденным Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н.

Организация формирует оценочные обязательства по выплате отпускных.

Оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков формируется ежемесячно на последний календарный день месяца. Величина определяется по каждому работнику исходя из количества дней неиспользованного отпуска и среднедневной суммы расходов на оплату труда и страховых взносов.

Инвентаризация оценочного обязательства по выплате отпускных производится в обязательном порядке по состоянию на 31 декабря текущего года.

В случае превышения фактически начисленного резерва над суммой подтвержденного инвентаризацией расчета в декабре отчетного года производится сторнировочная запись по счетам учета затрат в корреспонденции счета 96 «Резервы предстоящих расходов», а в случае недоначисления делается дополнительная запись по включению дополнительных отчислений в резерв по счетам текущих затрат (счет 20 «Основное производство», счет 26 «Общехозяйственные расходы»).

2.14. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный Центральным банком РФ и действующий в день совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие по операциям с активами и обязательствами, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, относятся на счет прибылей и убытков и отражаются в Отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов развернуто/свернуто.

Официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный Центральным банком РФ, на отчетные даты составил:

Таблица 1

Валюта	Курс, руб. на единицу валюты		
	На 31.12.24(отчетный)	На 31.12.23 (предыдущий)	На 31.12.22 (предшествующий предыдущему)
Доллар США	101,6797	89,6883	70,3375
Евро	106,1028	99,1919	75,6553

2.15. Инвентаризация имущества и обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Общество проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Инвентаризация имущества проводится по его местонахождению и материально-ответственному лицу.

Результаты инвентаризации отражаются в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации – в годовой бухгалтерской отчетности.

2.16. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год. Событием после отчетной даты признается также объявление годовых дивидендов по результатам деятельности Общества за отчетный год.

Если стоимостная оценка события после отчетной даты составляет 10 % и более от строки соответствующего показателя бухгалтерской отчетности за отчетный год, то эта сумма признается существенной и отражается в бухгалтерской отчетности Общества.

При составлении бухгалтерской отчетности Общество оценивает последствия события после отчетной даты. При этом в отчетном периоде никакие записи в бухгалтерском учете не производятся.

3. Информация для обеспечения сопоставимости данных

3.1. Изменения вступительных остатков бухгалтерской отчетности

Таблица 2

Изменения по статьям Бухгалтерского баланса за предшествующие годы, тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Входящие остатки			Причина корректировки
		Сумма по отчетности за	Корректировка	Сумма по отчетности за	

		предыдущий год на 31.12.2022		отчетный год на 31.12.2023	
1540	Оценочные обязательства	786	860	1646	Начисления оценочного обязательства по ежегодным отпускам работников

3.2. Изменения учетной политики по сравнению с предыдущим годом

В связи с применением с 2024 года ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в учетную политику Общества были внесены следующие изменения:

Таблица 3

Содержание изменения учетной политики	Причина внесенных изменений	Влияние последствий изменения учетной политики	Порядок отражения последствий изменения учетной политики
Организация формирует оценочные обязательства по выплате отпускных	Утрата права на применение упрощенных способов ведения учета	существенное	ретроспективно

Информация в отношении корректировок, связанных с изменением учетной политики, представлена в нижеследующей таблице

Информация о корректировках показателей отчетности в отношении последствий изменения учетной политики, тыс. руб.

Таблица 4

Содержание изменения учетной политики	Форма отчетности, показатели которой корректирую тся	Код строк и	Наименова ние корректиру емой строки	Период (дата, на которую осуществле ны корректиро вки)	Сумма до корректи ровки	Коррект ировка	Сумма после корректировки
Организация формирует оценочные обязательства по выплате отпускных	Бухгалтерск ий баланс	1540	Оценочны е обязатель ства	31.12.2022	0	786	786
Организация формирует оценочные обязательства по выплате отпускных	Бухгалтерск ий баланс	1540	Оценочны е обязатель ства	31.12.2023	0	860	860

3.3. Информация о существенных ошибках предшествующих лет, исправленных в отчетном году

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению показателя по группе статей отчетности за отчетный год не менее чем на 10%. С учетом характера статьи бухгалтерской отчетности существенной может быть признана ошибка, приводящая и к меньшему размеру искажения.

В 2024 году ошибки предшествующих лет, исправленные в отчетном периоде, отсутствовали.

4. Пояснения к существенным статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Нематериальные активы (ст. 1110 Баланса) с учетом ФСБУ 14/2022

В отчетном периоде информация по строке 1110 «Нематериальные активы» Бухгалтерского баланса включает следующие данные:

Таблица 5

Наименование показателя	Стоимость, тыс. руб.		
	На 31.12.2024 (отчетный)	На 31.12.2023 (предыдущий)	На 31.12.2022 (предшествующий предыдущему)
Остаточная стоимость объектов НМА	5915	-	-
Незавершенные вложения в НМА	-	-	-
Авансы, выданные на приобретение (создание) НМА	-	-	-
Итого	5915	-	-

Операции списания нематериальных активов с бухгалтерского баланса за отчетный период не осуществлялись.

За отчетный период переоценка нематериальных активов (НМА) Обществом не производилась.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования в отчетном периоде отсутствовали.

На конец отчетного периода была проведена оценка НМА на наличие признаков обесценения. В результате проверки было установлено, что признаки обесценения отсутствуют.

Элементы амортизации объектов нематериальных активов по состоянию на 31.12.2024 года подлежали проверке на соответствие условиям использования объекта нематериальных активов. По результатам такой проверки изменение соответствующих элементов амортизации не потребовалось.

4.2. Основные средства (ст. 1150 Баланса)

В отчетном периоде информация по строке 1150 «Основные средства» Бухгалтерского баланса включает следующие данные:

Таблица 6

Наименование показателя	Стоимость, тыс. руб.		
	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Остаточная стоимость объектов основных средств	21 254	114	227
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств	-	-	-
Авансы, выданные на приобретение (создание, сооружение) основных средств	-	-	-
Итого	21 254	114	227

Сверка остатков основных средств по группам в разрезе первоначальной стоимости, накопленной амортизации и накопленного обесценения на начало и конец отчетного периода, и движения основных средств за отчетный период (поступление, выбытие, переклассификация в долгосрочные активы к продаже, изменение стоимости в результате переоценки, амортизация, обесценение, другие изменения) приведена в разделе 2.1. «Наличие и движение основных средств» табличных пояснений.

Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости. За отчетный период переоценка основных средств Обществом не производилась.

В отчетном периоде отсутствовали объекты основных средств, стоимость которых не погашается посредством амортизации.

На конец отчетного периода была проведена оценка объектов основных средств на наличие признаков обесценения. В результате проверки было установлено, что признаки обесценения отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2024 года осуществлялась проверка элементов амортизации на соответствие условиям использования объекта основных средств. По результатам такой проверки принято решение об увеличении срока полезного использования объекта АПКШ Континент 3.9 Платформа IPC10 до 5 лет.

В Обществе отсутствуют основные средства, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе, находящихся в залоге, на отчетную дату.

На отчетную дату в Обществе отсутствуют основные средства, предоставленные за плату во временное пользование.

4.3. Капитальные вложения (1150 Баланса)

По состоянию на 31.12.2024 года в Обществе отсутствуют незаконченные капитальные вложения в объекты основных средств и нематериальных активов.

Также отсутствуют авансы, предварительная оплата, задатки, уплаченные в связи с осуществлением капитальных вложений.

В течение 2024 года капитальные вложения были связаны с приобретением объектов основных средств и нематериальных активов. Все объекты введены в эксплуатацию.

4.4. Учет арендованного имущества (ст. 1150 Баланса)

Общество выступает арендатором одного нежилого офисного помещения. Балансовая стоимость объекта составляет 24 127 тыс. руб.

В бухгалтерском учете арендатора признаются право пользования активом (далее – ППА) по фактической стоимости и обязательство по аренде по приведенной стоимости будущих арендных платежей.

Ведение учета ППА осуществляется на отдельном счете/субсчете к счету 01 «Основные средства» обособленно от других активов. Стоимость ППА погашается посредством начисления амортизации по кредиту отдельного счета/субсчета к счету 02 «Амортизация основных средств» в течение срока полезного использования с применением линейного способа. Амортизация ППА начинает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем признания ППА в бухгалтерском учете, и не приостанавливается до полного погашения стоимости ППА либо до прекращения признания ППА в бухгалтерском учете.

В бухгалтерском балансе ППА, признанные по договорам аренды со сроком, превышающим 12 месяцев, отражаются по статье «Основные средства», по договорам аренды со сроком, не превышающим 12 месяцев - по статье «Прочие оборотные активы».

Обязательство по аренде отражено на счете 76 по приведенной стоимости арендных платежей. Она равна номинальной сумме будущих платежей, дисконтированной по ставке 10%. При определении ставки Общество опиралось на анализ процентных ставок по кредитам на коммерческую недвижимость в г. Новосибирске на официальном сайте www.sravni.ru.

Фактическая стоимость права пользования активом пересматривается в случаях:

- изменения условий договора аренды (например, изменение количества предметов аренды; срока окончания аренды и др.);
- 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.

В бухгалтерском балансе внеоборотные активы отражаются по балансовой стоимости, которая представляет собой их первоначальную (фактическую) стоимость, уменьшенную на суммы накопленной амортизации и обесценения.

Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам составили 4 290 тыс. руб.

Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях, отсутствуют.

В отчетном периоде в Обществе отсутствуют объекты, переданные в аренду.

4.5. Финансовые вложения (ст. 1170, 1240 Баланса)

Информация о займах, предоставленных другим организациям, представлена ниже:

Таблица 7

Наименование показателя	Стоимость, тыс. руб.		
	На 31.12.2024 (отчетный)	На 31.12.2023 (предыдущий)	На 31.12.2022 (предшествующий предыдущему)
1. Долгосрочные займы	-	-	-
2. Краткосрочные займы	10 000	-	-
Итого	10 000	-	-

Данные о финансовых вложениях, представлены ниже:

Таблица 8

Виды финансовых вложений	Стоимость, тыс. руб.		
	На 31.12.2024 (отчетный)	На 31.12.2023 (предыдущий)	На 31.12.2022 (предшествующий предыдущему)
Права требования в рамках оказания финансовых услуг (цессия)	1 146 303 (за вычетом резерва)	656 988	121 027

Информация о финансовых вложениях, находящихся в залоге, представлена ниже:

Таблица 9

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.		
	На 31.12.2024 (отчетный)	На 31.12.2023 (предыдущий)	На 31.12.2022 (предшествующий предыдущему)
Права требования в рамках оказания финансовых услуг (цессия)	407 336	224 332	-

Данные о движении резерва под обесценение финансовых вложений в отчетном году представлена ниже:

Таблица 10

Финансовые вложения	Резерв на начало отчетного года, тыс. руб.	Создан резерв в отчетном году, тыс. руб.	Использован резерв в отчетном году, тыс. руб.	Восстановлен резерв в отчетном году, тыс. руб.	Резерв на конец отчетного года, тыс. руб.
Права требования в рамках оказания финансовых услуг (цессия)	-	5 817	-	-	5 817
Итого резерв	-	5 817	-	-	5 817

Обществом в отчетном году был создан резерв под обесценение финансовых вложений в связи с выявлением признаков обесценения: снижение поступлений денежных средств

Общество в отчетном периоде размещало свободные денежные средства на банковских депозитах. Вклады размещались в рублях РФ. Процентные ставки по вкладам в рублях составили 15,36-22,43% годовых. Сумма начисленных процентов за 2024 год составила 2 520 тыс. руб.

4.6. Дебиторская задолженность (ст. 1230 Баланса)

Расшифровка дебиторской задолженности по основным статьям приведена ниже:

Таблица 11

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.		
	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Долгосрочная дебиторская задолженность, всего:	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.:			
Авансы выданные	5 363	8 669	958
Расчеты с покупателями и заказчиками	0	101	2 200
Прочая задолженность	10 204	8 106	34 653
Итого	15 567	16 876	37 811

В 2024 году основная доля краткосрочной дебиторской задолженности приходится на прочую задолженность (65,55%), связанную с расчетами по цессии по поступившим платежам, расчетами по арендным платежам и переплату по единому налоговому счету.

В 2024 году Общество начислило резерв по сомнительным долгам в сумме 1 001 тыс. руб., величина которого включена в прочие расходы. Восстановлен резерв в сумме 166 тыс. руб., величина которого отражена в составе прочих доходов.

4.7. Денежные средства (ст. 1250 Баланса)

В составе денежных средств учитываются:

Таблица 12

Наименование показателей	Сумма, тыс. руб.		
	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1. Касса	-	-	-
2. Расчетные счета	11 695	18 218	26 210
3. Валютные счета	-	-	-
4. Специальные счета в банках	-	-	-
5. Инкассация	-	-	-
6. Прочие переводы в пути	-	-	-
7. Денежные эквиваленты	-	-	-
Итого	11 695	18 218	26 210
Взаимоувязка с показателями Отчета о движении денежных средств:			
Остаток на начало года (стр. 4450)	18 218	26 210	-
Остаток на конец года (стр. 4500)	11 695	18 218	-
Влияние изменений курса иностранной валюты к рублю (стр. 4490)	-	-	-

4.8. Прочие оборотные активы (ст. 1260 Баланса)

В составе прочих оборотных активов Обществом учитываются:

Таблица 13

Наименование показателей	Сумма, тыс. руб.		
	На 31.12.2024 (отчетный)	На 31.12.2023 (предыдущий)	На 31.12.2022 (предшествующий предыдущему)
Расходы будущих периодов (сч. 97), в т.ч.	3 609	3 276	6 105
Цифровой сервис + сертификаты поддержки ПО	3 609	3 276	6 105
Итого	3 609	3 276	6 105

4.9. Капитал и резервы (ст. 1300 Баланса)

Информация о капитале и резервах Общества приведена в форме «Отчет об изменении капитала».

Уставный капитал составляет 11 тыс. руб. и состоит из доли учредителя МФК «Лайм - займ» (ООО), составляющей 100%.

По состоянию на конец отчетного года уставный капитал Общества полностью оплачен.

Капитал Общества включает в себя также суммы добавочного капитала.

Добавочный капитал Общества за отчетный год не изменился и на отчетную дату составил 110 000 тыс. руб. Добавочный капитал сформирован из вкладов участников в имущество Общества.

Чистая прибыль Общества приведена в Отчете о финансовых результатах. В отчетном году она составила 479 443 тыс. руб., в предыдущем году – 262 294 тыс. руб.

В представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании Решения единственного участника Общества от 29.11.2024г. были начислены и выплачены дивиденды в размере 30 000 тыс. руб.

4.10. Заемные средства (ст. 1410, 1510 Баланса)

Кредиты и займы, предоставленные Обществу, приведены ниже.

Таблица 14

Кредиторы (займодавцы)	Валюта	Сумма, тыс. руб.		
		На 31.12.2024 (отчетный)	На 31.12.2023 (предыдущий)	На 31.12.2022 (предшествующий предыдущему)
1. ДОЛГОСРОЧНЫЕ, в т.ч.:		385 000	176 154	2 000
Кредиты банков				
в том числе:				
ПАО ТКБ БАНК	руб.	330 000	176 154	-
Свой банк	руб.	35 000	-	-
Займы частных инвесторов	руб.	20 000	-	2 000
2. КРАТКОСРОЧНЫЕ, в т.ч.:		29 784	-	-
Займы частных инвесторов	руб.	28 160	-	
Проценты по долгосрочным кредитам и займам	руб.	1 624	-	439
Итого		414 784	176 154	2 439

Затраты Общества, связанные с получением и использованием займов и кредитов, в отчетном году отнесены в состав прочих расходов текущего периода в размере 2 871 тыс. руб., в предыдущем году – в состав прочих расходов в размере 1 940 тыс. руб.

Средства полученных кредитов и займов в отчетном периоде не были временно использованы в качестве финансовых вложений.

4.11. Прочие долгосрочные обязательства (ст. 1450 Баланса)

Состав прочих долгосрочных обязательств приведен ниже:

Таблица 15

Наименование показателей	Сумма, тыс. руб.		
	На 31.12.2024 (отчетный)	На 31.12.2023 (предыдущий)	На 31.12.2022 (предшествующий предыдущему)
Прочие обязательства (расчеты по аренде)	22 339	-	-
Проценты по арендным обязательствам	(2 760)	-	-
Итого	19 579		

4.12. Кредиторская задолженность (ст. 1520 Баланса)

В составе краткосрочной кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности учитываются следующие виды задолженности:

Таблица 16

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.		
	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	165 052	141 414	44 773
Авансы полученные	-	-	-
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	19 854	1 825	9 301
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	522	2 128	1 033
Итого	185 428	145 367	55 107

4.13. Оценочные обязательства (ст. 1430, 1540 Баланса)

Обществом в бухгалтерской отчетности признаны следующие оценочные обязательства:

Таблица 17

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.		
	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Оценочные обязательства по ежегодным отпускам работников	9 691	1 646	786

В течение 2024 года признано в составе расходов оценочное обязательство по отпускам работников в сумме 17 255 тыс. руб. Использовано за счет резерва средств на оплату отпуска – 9 210 тыс. руб.

В 2024 году был осуществлен ретроспективный пересчет по оценочному обязательству за 2022 и 2023 годы в связи с изменением учетной политики. Данные корректировки отражены в Отчете об изменениях капитала.

5. Пояснения к существенным статьям Отчета о финансовых результатах

5.1. Доходы от обычных видов деятельности

Выручка от продажи продукции, товаров, оказания услуг, выполнения работ (за минусом НДС) с учетом уровня существенности приведена ниже:

Таблица 18

Вид дохода	За отчетный год, тыс. руб.	За предыдущий год, тыс. руб.
Доход от приобретенных портфелей	1 015 747	324 123
Агентское вознаграждение по судебному взысканию	2 296	59 054
Доход от субаренды (обычная аренда)	36	-
Итого	1 018 079	383 177

5.2. Расходы по обычным видам деятельности

Информация о структуре расходов по обычным видам деятельности приведена ниже:

Таблица 19

Вид расхода	За отчетный год, тыс. руб.	За предыдущий год, тыс. руб.
1. Себестоимость продаж	(371 286)	(89 340)
2. Коммерческие расходы	-	-
3. Управленческие расходы	(249 905)	(94 059)
в том числе (выборочно по наиболее существенным статьям):		
Заработная плата	(128 438)	(29 774)
Почтовые расходы по коллекторским услугам	(32 787)	(6 200)
Страховые взносы в соц. фонды	(36 649)	(5 344)
Бумага и канцелярские товары	(9 785)	(4 362)
Комиссия за покупку портфеля на эл. площадке	(9 815)	(1 812)
Сервисная СМС рассылка	(7 394)	(3 297)
Услуги связи	(4 407)	(215)
Итого расходы по обычным видам деятельности	621 191	183 399

5.3. Прочие доходы и расходы

Состав прочих доходов приведен ниже:

Таблица 20

Наименование видов доходов	За отчетный год, тыс. руб.	За предыдущий год, тыс. руб.
Возврат неустойки по договорам цессии	2 738	84
Возвраты госпошлин	2 765	86
Доход от продажи портфеля по цессии	8 553	
Доход от субаренды	-	172
Резервы по дебиторской задолженности	166	21 284
прочее	24	44
Итого прочие доходы	14 246	21 670

Состав прочих расходов приведен ниже:

Таблица 21

Наименование видов расходов	За отчетный год, тыс. руб.	За предыдущий год, тыс. руб.
Прочие расходы	(42 350)	(44 103)
в том числе (выборочно по наиболее существенным статьям):		

Наименование видов расходов	За отчетный год, тыс. руб.	За предыдущий год, тыс. руб.
Расход от продажи портфеля по цессии (стоимость списания портфеля)	25 176	-
Резервы под обесценение финансовых вложений	5 817	-
Банковские услуги (РКО)	4 216	2 208
Списание дебиторской задолженности	3 424	-
Резервы по дебиторской задолженности	1 001	21 284
Итого прочие расходы	42 350	44 103

5.4. Налог на прибыль

Текущий налог на прибыль соотносится с прибылью до налогообложения следующим образом:

Таблица 22

Наименование показателя	За отчетный год, тыс. руб.
1. Прибыль (убыток) до налогообложения	307 987
2. Ставка налога на прибыль, %	20%
3. Условный доход (расход) по налогу на прибыль	(61 597)
4. Постоянный налоговый расход (доход)	136
5. Доход (расход) по налогу на прибыль	(60 838)
6. Отложенный налог на прибыль	4 593
в том числе:	
с возникновением (погашением) временных разниц в отчетном периоде	3 697
с изменениями правил налогообложения, изменениями применяемых налоговых ставок	896
7. Прочее	
8. Текущий налог на прибыль	(65 431)

Вычитаемые временные разницы в отчетном году в основном связаны с амортизационными отчислениями по основным средствам, резервами предстоящих расходов на оплату отпусков; в предыдущем году – не применялся ПБУ 18/02. Налогооблагаемые временные разницы в отчетном году в основном связаны с амортизационными отчислениями по основным средствам в предыдущем году – не применялся ПБУ 18/02.

По данным налогового учета налоговая база по налогу на прибыль в отчетном году составила 327 155 тыс. руб., налог на прибыль составил 65 431 тыс. руб.

6. Пояснения к Отчету о движении денежных средств

В отчетном году сделок с использованием аккредитивов Обществом не производилось.

Свернуто в Отчете о движении денежных средств в отчетном году показаны потоки от следующих операций:

– НДС и иные косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджет РФ или возмещения из нее и др. Разница по результатам сворачивания между суммами НДС и иных косвенных налогов в составе поступлений от покупателей (заказчиков) и платежей поставщикам (подрядчикам) и сальдо платежей по расчетам с бюджетом по НДС на конец отчетного года, отражена в отчетности в прочих платежах по текущей деятельности;

В Отчете о движении денежных средств в составе прочих поступлений и платежей отражены следующие денежные потоки:

Таблица 23

Наименование показателя	За отчетный год, тыс. руб.	За предыдущий год, тыс. руб.
Прочие поступления от текущих операций	14 773	3 477
в том числе		
Возврат от поставщиков (переплаты)	12 002	3 385
Возврат госпошлин	2 765	89
Прочие платежи по текущим операциям	(12 548)	(1 410)
в том числе		
Расчеты по НДС	(8 386)	(247)
Банковские услуги (РКО)	(1 616)	(267)
Страхование (ДМС)	(1 232)	(391)
Командировочные расходы	(370)	(331)
Материальная помощь	(285)	(150)
Прочие поступления от инвестиционных операций	-	-
Прочие платежи по инвестиционным операциям	-	-
Прочие поступления от финансовых операций	52	164
в том числе		
Доход от субаренды	52	164
Прочие платежи по финансовым операциям	(11 851)	(3 310)
в том числе		
Возврат переплаты клиентам	(5 085)	(1 370)
Выплата по договорам цессии (платежи клиентов)	(3 895)	
Комиссия по привлеченным средствам	(2 871)	(1 940)

7. Связанные стороны

7.1. Перечень связанных сторон

Основываясь на требовании приоритета содержания перед формой, Обществом определен следующий перечень групп связанных сторон, информация о которых подлежит раскрытию в бухгалтерской (финансовой) отчетности: материнское предприятие, компании, находящиеся под общим контролем, другие связанные стороны, ключевой управленческий персонал.

Наименование связанной стороны	Основание определения его как связанной стороны
МФК «Лайм-Займ» (ООО)	Материнская компания (размер доли участия в ООО ПКО «Интел коллект» 100%)
Полетаев Т. О.	Генеральный директор
Нефедов А. С.	Значительное влияние + ключевой управленческий персонал (генеральный директор, член Совета директоров материнской компании)
Сергушкин С. С.	Значительное влияние + ключевой управленческий персонал (Председатель СД МФК «Лайм-Займ» (ООО))
Киселева О. А.	Ключевой управленческий персонал МФК «Лайм-Займ» (ООО) (Управляющий директор)
Дегтярев А. В.	Ключевой управленческий персонал МФК «Лайм-Займ» (ООО) (член СД)
Дзензелюк Н. С.	Ключевой управленческий персонал МФК «Лайм-Займ» (ООО) (член СД)
ООО МКК «Профин» (ОГРН 1225400010263)	Контроль у лица, которое контролирует МФК «Лайм-Займ» (ООО), дочерняя компания МФК «Лайм-Займ» (ООО) размер доли участия в ук 99%;
ООО МКК «Онлайнер» (ОГРН 1205400057521)	Контроль у лица, которое контролирует МФК «Лайм-Займ» (ООО) (Нефедов А.С.), дочерняя компания МФК «Лайм-Займ» (ООО) размер доли участия в ук 100%;
ООО «Кредит Дата» (ОГРН 1246100003820)	Контроль у лица, которое контролирует МФК «Лайм-Займ» (ООО) (Нефедов А.С.), дочерняя компания МФК «Лайм-Займ» (ООО) размер доли участия в ук 100%;
KLAVERCO HOLDINGS LTD	Контроль у лица, которое контролирует МФК «Лайм-Займ» (ООО) (Нефедов А.С.), дочерняя компания МФК «Лайм-Займ» (ООО) размер доли участия в ук

LIME IT VIET NAM COMPANY LIMITED	100%; Контроль у лица, которое контролирует МФК "Лайм-Займ" (ООО) (Нефедов А.С.), дочерняя компания МФК "Лайм-Займ" (ООО) размер доли участия в ук 100%;
TOO "Finance product"	Контроль у лица, которое контролирует МФК "Лайм-Займ" (ООО) (Нефедов А.С.), дочерняя компания МФК "Лайм-Займ" (ООО) размер доли участия в ук 100%
LIME 24H VIET NAM COMPANY LIMITED	Дочерняя компания (дочерней компании LIME IT VIET NAM контролирующей стороны (МФК "Лайм-Займ" (ООО)))

Характер отношений между Обществом и связанными сторонами основан на договорных условиях. Все расчеты со связанными сторонами имеют краткосрочный характер и осуществляются в денежной форме.

Бенефициаром компании является Нефедов А.С. (ИНН 741706484254), гражданин РФ (Участник материнской компании, размер доли участия 78,379%)

7.2. Операции и расчеты со связанными сторонами

Операции и расчеты со связанными сторонами за 2024 и 2023 год с учетом НДС приведены в таблице (тыс. руб.):

Таблица 24

Вид операции	Материнское предприятие	Компании, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием	Другие связанные стороны
2024 год			
Реализация продукции, товаров, услуг	126 149	200	--
Приобретение товаров и услуг	415 604	6	-
Расходы от аренды имущества	59	-	-
Получение займов, кредитов, в том числе с начислением процентов	-	-	4 248
Дивиденды, начисленные к уплате	30 000	-	-
2023 год			
Реализация продукции, товаров, услуг	120 985	110	-
Приобретение товаров и услуг	218 796	-	-
Расходы от аренды имущества	-	-	-
Получение займов, кредитов, в том числе с начислением процентов	-	-	-
Дивиденды, начисленные к уплате	-	-	-

Задолженность является текущей и погашается в сроки, предусмотренные договорами между сторонами. Резервы по сомнительным долгам в 2024 и 2023 годах не создавались, списание дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности, других долгов, не реальных для взыскания, в том числе за счет резерва по сомнительным долгам, не производилось.

7.3. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Под ключевым управленческим персоналом Общества понимаются генеральный директор, наделенный полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Общества.

В отчетном году Общество выплатило ключевому управленческому персоналу вознаграждения на общую сумму 1 190 тыс. руб., в предшествующем году – 379 тыс. руб., в том числе:

Таблица 25

Перечень вознаграждений	Отчетный год, тыс. руб.	Предыдущий год, тыс. руб.
1. Краткосрочные вознаграждения:		
в том числе:		
Оплата труда	921	306
Отчисления во внебюджетные фонды	269	73
Итого	1 190	379

Долгосрочные вознаграждения, в том числе вознаграждения по окончании трудовой деятельности, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе, иные долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2024 году не выплачивались (в 2023 году не выплачивались).

8. Обеспечения обязательств и платежей

Полученные Обществом обеспечения обязательств и платежей приведены ниже:

Таблица 26

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.		
	На 31.12.2024 (отчетный)	На 31.12.2023 (предыдущий)	На 31.12.2022 (предшествующий предыдущему)
Имущественные права, купленные по цессии	7 270	4 506	1 501
Итого	7 270	4 506	1 501

Выданные Обществом обеспечения обязательств и платежей приведены в нижеследующей таблице

Таблица 27

Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.		
	На 31.12.2024 (отчетный)	На 31.12.2023 (предыдущий)	На 31.12.2022 (предшествующий предыдущему)
Имущественные права, переданные в залог	2 082	767	-
Итого	2 082	767	-

9. Условные факты хозяйственной деятельности

9.1. Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и часто изменяется. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и предъявить претензии по сделкам и методам учета, по которым раньше претензий не было. Могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года до года проверки. В определенных случаях проверка может быть подвергнута и более ранние периоды.

Руководство считает, что законодательство в целом интерпретируется корректно, и вероятность соблюдения требований высокая. Общество осуществляет мониторинг изменений законодательства и анализирует судебную практику в области налогообложения.

Однако, есть вероятность, что в отдельных вопросах толкования законодательства и начисления налогов руководство займет позицию, которая может быть сочтена фискальными органами необоснованной. Общество намерено защищать свою позицию. Отчетность на конец отчетного года не содержит корректировок, которые могут возникнуть из-за этих неопределенностей.

9.2. Судебные разбирательства

На конец отчетного периода судебные дела с налоговыми органами, в которых Общество выступает в качестве истца или ответчика, отсутствуют.

9.3. Страхование

Обществом застрахована ответственность при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности. Сумма страховой премии за 2024 год составила –60 тыс. руб., страховая сумма 10 млн. руб.

9.4. Условные активы и условные обязательства

Условные активы и условные обязательства отсутствуют.

9.5. Обеспечения

Информация о выданных Обществом обеспечениях, сроки исполнения по которым не наступили, представлена в пункте 8 Пояснений.

По договорам об открытии кредитных линий заключены договоры залога прав требования по договорам потребительского займа. По состоянию на 31.12.2024г. сумма гарантий составила - 2 081 744 тыс. руб. Руководство Общества не ожидает возникновения каких-либо существенных негативных обстоятельств в связи с этими обеспечениями.

9.6. Охрана окружающей среды

Деятельность Общества в отчетном году осуществлялась в строгом соответствии с требованиями законодательства об охране окружающей среды. Исков и предписаний в области охраны окружающей среды со стороны контролирующих органов в адрес Общества не предъявлялось.

При существующей системе контроля руководство Общества считает, что в настоящий момент не имеется существенных обязательств, связанных с нанесением ущерба окружающей среде. Потенциальные обязательства, которые могут возникнуть в результате изменений действующего законодательства, регулирования гражданских споров или изменений в нормативах, по оценкам руководства Общества, не являются существенными

10. Информация по сегментам

В деятельности Общества отчетных сегментов не выделяется. Лица, наделенные в Обществе полномочиями по принятию решений в распределении ресурсов и оценке результатов деятельности Общества, осуществляют анализ деятельности в целом, как единого сегмента.

11. Прекращаемая деятельность

В отчетном году прекращения каких-либо видов деятельности в Обществе не было.

12. Государственная помощь

Государственная помощь в отчетном году Обществу не оказывалась.

13. Управление рисками

Деятельность Общества подвержена влиянию различных рисков, которые могут оказать негативное воздействие на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества. Политика Общества в области управления рисками подразумевает своевременное выявление и предупреждение возможных рисков с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для достижения поставленных целей.

Управление рисками Общества осуществляется в отношении значимых для Общества рисков: финансовые риски (рыночные риски, кредитные риски, риски ликвидности), правовые риски, страновые и региональные риски, репутационный риск.

Обществом постоянно осуществляется комплекс мер, предназначенных для мониторинга рисков, снижения вероятности возникновения и размера возможных потерь, включая распределение ответственности, контроль деятельности, диверсификацию и страхование.

13.1. Рыночные риски

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности, цен и ценовых индексов, процентных ставок, курсов иностранных валют.

Реализация *инфляционного риска (риска изменения цен)* связана с тем, что резкий рост инфляции в России может привести к увеличению затрат Общества (на приобретение материальных ресурсов, работ, услуг, на выплату заработной платы, и т.д.) и, как следствие, к падению рентабельности деятельности Общества. В случае значительного превышения фактических инфляционных показателей над прогнозами Общество будет принимать необходимые меры по адаптации к изменившимся темпам инфляции: оптимизация затрат, пересмотр программы заимствований, принятие дополнительных мер по повышению оборачиваемости дебиторской задолженности, сокращение операционных и инвестиционных проектов, разработка новой маркетинговой политики и (или) рекламной кампании, поиск новых поставщиков и подрядчиков и т.п.

Процентный риск представляет собой риск того, что стоимость или будущие потоки денежных средств от финансовых инструментов Общества будут колебаться вследствие изменения процентных ставок.

Общество практически не зависит от риска изменения процентных ставок, так как кредитный портфель Общества представлен заимствованиями с процентной ставкой, установленной договорами.

Валютный риск – это риск отрицательного воздействия колебаний обменного курса валют на финансовые результаты и денежные потоки Общества.

Общество практически не подвержено валютному риску, поскольку операции по реализации, закупкам и привлечению заемных средств осуществляются на внутреннем рынке России по ценам, зафиксированным в рублях.

13.2 Кредитные риски

Деятельность Общества связана с приобретением просроченной дебиторской задолженности физических лиц по договорам микрозайма и дальнейшей работой по ее взысканию. Риск связан с невозможностью взыскать задолженность в полной сумме или в меньшем объеме, чем цена ее приобретения. Для минимизации данного риска вся задолженность приобретается по цене значительно ниже номинальной стоимости дебиторской задолженности. Также для снижения вероятности возникновения финансовых потерь из-за невозврата займов должниками, Обществом регулярно проводятся процедуры оценки портфеля микрозаймов, формируются планируемые и фактические данные по сборам, разрабатываются стратегии взыскания задолженности, ведется работа с должниками и разработка индивидуальных схем взыскания долгов, осуществляется оптимизация расходов на возврат долгов, настроена эффективная система контроля за работой коллекторов. На отчетную дату данный риск оценивается как низкий.

В целях исключения влияния кредитных рисков на бухгалтерскую отчетность Обществом формируются резервы по сомнительным долгам и резервы под обесценение финансовых вложений.

Для управления кредитным риском, связанным с размещением денежных средств в банках, Общество проводит процедуры оценки кредитоспособности банков и размещает свободные средства в крупнейших российских банках.

Руководство Общества считает, что у Общества не возникает существенного риска убытков сверх уже сформированных резервов под обесценение.

13.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Общества выполнить свои финансовые обязательства при наступлении сроков их исполнения.

На ежемесячной основе Общество подготавливает финансовый план, одной из целей которого является обеспечение наличия достаточных денежных средств для своевременной оплаты необходимых расходов, погашения существующих обязательств, а также осуществления необходимых капитальных вложений. Общество, на постоянной основе, осуществляет мониторинг, прогноз и анализ финансовых результатов своей деятельности, значений основных финансово-экономических показателей, разрабатывает и реализует мероприятия в целях сохранения и повышения платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Осуществляется постоянный контроль за соблюдением выполнения финансовых ковенант в рамках действующих кредитных соглашений с кредитными организациями.

Руководство Общества полагает, что в настоящее время уровень ликвидности является достаточным для того, чтобы Общество в обозримом будущем выполняло все свои обязательства, не испытывая острой потребности в привлечении значительной суммы заемных средств. Анализ риска в отношении рефинансирования задолженности показал, что Общество располагает достаточным доступом к источникам финансирования.

13.4. Правовые риски

Правовые риски связаны с изменяющимся регулированием отношений в области гражданского права, бухгалтерского и налогового учета, валютных отношений и т.п.

Для снижения правовых рисков Обществом осуществляется мониторинг тенденций региональной и общероссийской правоприменительной практики, анализ законодательных инициатив и оперативное реагирование на изменения законодательства. Кроме того, Общество осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства РФ в своей деятельности.

13.5. Страновые и региональные риски

Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране и регионе, в которых Общество осуществляет обычную деятельность и зарегистрировано в качестве налогоплательщика.

Регион, в котором Общество осуществляет свою деятельность, не характеризуется повышенной опасностью стихийных бедствий, удаленностью или труднодоступностью и т.п. Поэтому риски, связанные с географическими особенностями региона осуществления деятельности Общества, оцениваются как несущественные.

13.6. Риски, связанные с началом специальной военной операции

В 2024 г. на деятельность и бухгалтерскую отчетность оказывал и продолжает оказывать существенное 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. Это обстоятельство, в свою очередь, не может не иметь последствий для организации и осуществления аудита бухгалтерской отчетности.

Руководство Общества считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в данных обстоятельствах.

Данная ситуация привела к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций. Геополитическая ситуация приводит к

тому, что российскому бизнесу придется работать в сложных условиях с учетом различных ограничений.

Руководство Общества на постоянной основе отслеживает изменения сложившейся ситуации и оценивает вероятность негативных последствий для деятельности Общества.

Руководство Общества принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и не ожидает существенного негативного влияния указанных событий на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Руководства Общества могут отличаться от фактических результатов.

13.7. Репутационный риск

В целях управления риском Обществом осуществляется регулярный мониторинг публичного пространства и информационной среды вокруг Общества, активное взаимодействие со всеми заинтересованными сторонами для поддержания высокой деловой репутации, контроль соблюдения производственной дисциплины, оперативная работа с поступающими жалобами, регулярно обновляется информация на официальных интернет-ресурсах Общества, готовятся официальные комментарии по ключевым вопросам деятельности. Кроме того, Обществом ведется активная работа по профилактике коррупционных проявлений.

В настоящий момент отсутствуют факторы, которые могли бы оказать существенное влияние на деловую репутацию Общества, поэтому реализация репутационного риска оценивается руководством Общества как маловероятная.

14. Условия продолжения деятельности в будущем

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества составлена на основании допущения непрерывности деятельности, исходя из того, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и будет способно реализовать собственные активы и погасить обязательства в ходе нормальной операционной деятельности.

15. События после отчетной даты

События после отчетной даты, признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год, отсутствуют.

Генеральный директор
ООО ПКО «Интел коллект»

27 марта 2025



Полетаев Т.О.