Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)
ООО "КЭФ" за 2022 год

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

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные	5100	за 2022г.	1 000	(334)	-	-	-	(101)	-	-	-	1 000	(435)
активы - всего	5110	за 2021г.	1 000	(232)	-	-	-	(101)	-	-	-	1 000	(334)
в том числе: Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	5101	за 2022г.	26	(26)	-	-	-	-	-	-	-	26	(26)
	5111	за 2021г.	26	(26)	-	-	-	-	-	-	-	26	(26)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
						Выбыло				
			первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанная на расходы за период	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2022г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2021г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2021г.	-	-	-	-	-

Руководитель _____ (подпись) **Асриэли Татьяна Вадимовна** (расшифровка подписи)

По доверенности от 20.03.2020 г.

6 февраля 2023 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло объектов				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2022г.	88 247	(7 776)	845	(2 526)	1 530	(17 205)	-	-	-	86 566	(23 451)
	5210	за 2021г.	10 290	(7 614)	79 505	(1 548)	1 548	(1 710)	-	-	-	88 247	(7 776)
в том числе: Офисное оборудование	5201	за 2022г.	8 330	(5 530)	723	(1 934)	1 530	(849)	-	-	-	7 119	(4 849)
	5211	за 2021г.	6 550	(4 040)	1 834	(54)	54	(1 544)	-	-	-	8 330	(5 530)
Здания (неотделимые улучшения)	5202	за 2022г.	-	-	122	-	-	(122)	-	-	-	122	(122)
	5212	за 2021г.	1 494	(1 328)	-	(1 494)	1 494	(166)	-	-	-	-	-
Транспорные средства	5203	за 2022г.	5 234	(2 246)	-	-	-	(1 373)	-	-	-	5 234	(3 619)
	5213	за 2021г.	2 246	(2 246)	2 988	-	-	-	-	-	-	5 234	(2 246)
Права пользования арендованными основными средствами	5204	за 2022г.	74 683	-	-	(592)	-	(14 861)	-	-	-	74 091	(14 861)
	5214	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74 683	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2022г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5241	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2021г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	18	126
в том числе: Система видеонаблюдения Бейкер-Плаза 4 этаж	5261	18	-
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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	28 779	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	400	11 021	10 997
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	59 230	74 683	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	18 751	69 609	83 333
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	1 615	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

Руководитель _____ **Асриэли Татьяна Вадимовна**
(подпись) (расшифровка подписи)

По доверенности от 20.03.2020 г.

6 февраля 2023 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5302	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5315	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5306	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5310	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель (подпись) Асриэли Татьяна Вадимовна (расшифровка подписи)

По доверенности от 20.03.2020 г.

6 февраля 2023 г.

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
							выбыло						
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2022г.	1 137	-	1 137	6 031	(7 136)	-	-	X	32	-	32
	5420	за 2021г.	246	-	246	4 325	(3 433)	-	-	X	1 137	-	1 137
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2022г.	1 105	-	1 105	5 619	(6 724)	-	-	3 994	-	-	-
	5421	за 2021г.	9	-	9	3 571	(2 475)	-	-	963	1 105	-	1 105
Готовая продукция	5402	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2022г.	32	-	32	413	(412)	-	-	20	32	-	32
	5423	за 2021г.	236	-	236	753	(958)	-	-	25	32	-	32
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 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) Асриэли Татьяна Вадимовна (расшифровка подписи)

По доверенности от 20.03.2020 г.

6 февраля 2023 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	
					поступление		выбыло							
			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 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2022г.	59 087	(912)	675 058	-	(646 052)	(54)	433	-	-	-	88 039	(479)
	5530	за 2021г.	72 825	(961)	513 862	-	(527 599)	-	49	-	-	-	59 087	(912)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2022г.	51 955	(912)	603 524	-	(573 769)	-	433	-	-	-	81 710	(479)
	5531	за 2021г.	51 451	(961)	410 539	-	(410 035)	-	49	-	-	-	51 955	(912)
Авансы выданные	5512	за 2022г.	2 574	-	68 704	-	(67 657)	(43)	-	-	-	-	3 578	-
	5532	за 2021г.	3 541	-	51 760	-	(52 728)	-	-	-	-	-	2 574	-
Прочая	5513	за 2022г.	4 558	-	2 830	-	(4 626)	(11)	-	-	-	-	2 751	-
	5533	за 2021г.	17 833	-	51 562	-	(64 837)	-	-	-	-	-	4 558	-
	5514	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2022г.	59 087	(912)	675 058	-	(646 052)	(54)	433	X	-	-	88 039	(479)
	5520	за 2021г.	72 825	(961)	513 862	-	(527 599)	-	49	X	-	-	59 087	(912)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	479	-	912	-	961	-
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	479	-	912	-	961	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосроч-ную задолжен-ность	перевод из дебитор-ской в кре-диторскую задолжен-ность	перевод из кредитор-ской в де-биторскую задолжен-ность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше-ние	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2022г.	62 054	-	-	-	-	(13 691)	-	-	48 363
	5571	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	62 054
в том числе: кредиты	5552	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
арендные обязательства	5555	за 2022г.	62 054	-	-	-	-	(13 691)	X	X	48 363
	5575	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	62 054
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2022г.	47 534	606 876	9 101	(404 852)	(3 882)	13 691	-	-	268 468
	5580	за 2021г.	38 611	300 898	-	(304 604)	-	-	-	-	47 534
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2022г.	11 641	196 609	-	(192 261)	(25)	-	-	-	15 964
	5581	за 2021г.	15 390	191 297	-	(195 046)	-	-	-	-	11 641
авансы полученные	5562	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2022г.	16 403	405 331	-	(186 535)	-	-	-	-	235 199
	5583	за 2021г.	14 860	100 720	-	(99 177)	-	-	-	-	16 403
кредиты	5564	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2022г.	6 861	4 936	-	(4 326)	(3 857)	-	-	-	3 614
	5586	за 2021г.	8 362	8 880	-	(474)	-	-	-	-	6 861
арендные обязательства	5567	за 2022г.	12 629	-	9 101	(21 730)	-	13 691	X	X	13 691
	5587	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	12 629
Итого	5550	за 2022г.	109 588	606 876	9 101	(404 852)	(3 882)	X	-	-	316 831
	5570	за 2021г.	38 611	300 898	-	(304 604)	-	X	-	-	109 588

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель _____ **Асриэли Татьяна Вадимовна**
(подпись) (расшифровка подписи)

По доверенности от 20.03.2020 г.

6 февраля 2023 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Материальные затраты	5610	6 513	2 007
Расходы на оплату труда	5620	177 593	137 894
Отчисления на социальные нужды	5630	45 570	33 389
Амортизация	5640	17 869	1 811
Прочие затраты	5650	168 233	153 344
Итого по элементам	5660	415 778	328 445
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	415 778	328 445

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

Руководитель _____ (подпись) Асриэли Татьяна Вадимовна (расшифровка подписи)

По доверенности от 20.03.2020 г.

6 февраля 2023 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	21 435	235 643	(232 501)	-	24 577
в том числе: Оценочное обязательство по арбитражным штрафам	5701	70	500	(70)	-	500
Резерв на премии	5702	13 460	13 703	(13 460)	-	13 703
Резерв расходов по предстоящим отпускам	5703	7 905	16 758	(14 289)	-	10 374
Оценочное обязательство по актам/решениям ВНП	5704	-	204 682	(204 682)	-	-

Руководитель _____ **Асриэли Татьяна Вадимовна**
(подпись) (расшифровка подписи)

По доверенности от 20.03.2020 г.

6 февраля 2023 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:	5811	-	-	-

Руководитель (подпись) Асриэли Татьяна Вадимовна (расшифровка подписи)

По доверенности от 20.03.2020 г.

6 февраля 2023 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя		Код	за 2022г.		за 2021г.	
Получено бюджетных средств - всего		5900	-		-	
в том числе: на текущие расходы		5901	-		-	
на вложения во внеоборотные активы		5905	-		-	
			На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2022г.	5910	-	-	-	-
	за 2021г.	5920	-	-	-	-
в том числе:						
	за 2022г.	5911	-	-	-	-
	за 2021г.	5921	-	-	-	-

Руководитель _____ (подпись) **Асриэли Татьяна Вадимовна** (расшифровка подписи)

По доверенности от 20.03.2020 г.

6 февраля 2023 г.

Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кредитэкспресс Финанс» (ООО «КЭФ»)

1. Основные сведения об организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Кредитэкспресс Финанс» (далее – **ООО «КЭФ»**) занимается коллекторской деятельностью, код **ОКВЭД 82.91**, т.е. осуществляет взыскание задолженностей с физических и юридических лиц на основании агентских договоров (договоров оказания услуг) на досудебной стадии, стадии исполнительного производства и судебного производства.

Управлением Федеральной службы судебных приставов по г. Москве организации выдано Свидетельство № 5/17/77000-КЛ от 12.01.2017 г. о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности.

Учредителями ООО «КЭФ» являются иностранные организации:

- ***Частное Общество с ограниченной ответственностью «Кредит Экспресс Групп Б.В.»***, зарегистрировано Торгово-промышленной палатой Амстердама за регистрационным номером 18056826 14.02.2000 г., место нахождения: Стравинскилаан 411, 1077XX Амстердам, Нидерланды;
- ***«Свеа Инкассо Актиболаг»***, зарегистрирована 18.12.1981 г. Службой регистрации компаний Швеции за регистрационным номером 556214-1423, место нахождения: 16981 Сольна, Стокгольм, Королевство Швеция.

Среднесписочная численность работников по состоянию на 31.12.2022 г. составила 229 человек (на 31.12.2021 г. среднесписочная численность была 278 человек).

ООО «КЭФ» зарегистрировано по адресу: 127055 г. Москва, внутригородская территория муниципальный округ Тверской, Бутырский Вал ул, дом 68/70, строение 1, этаж 4, помещение I, комната 44. В 2022 г. арендовало 2 помещения общей площадью 450,1 кв. метров по Договорам аренды, заключенным с ООО "ВАСКЕС ПЛЮС", ООО «РСВ» (с 01.08.2022 г.). Также есть обособленные подразделения в Астрахани (414000, Астраханская обл., г. Астрахань, ул. Тургенева, 10/14, литер АА2), Владимире (Владимирская область, г. Владимир, ул. Спасская, д.1а, на втором этаже) - с 01.02.2022 г. и Рязани (г. Рязань, ул. Новоселов, 40а, пом. Н187) – с 11.03.2022 г., не выделенные на отдельный баланс и не имеющие собственного расчетного счета.

Уставный капитал ООО «КЭФ» сформирован путем взносов учредителей и составляет 10 000,00 рублей. Частному ООО «Кредит Экспресс Групп Б.В.» принадлежит 99,9% в Уставном капитале и 0,1% принадлежит «Свеа Инкассо Актиболаг», указанные доли полностью оплачены.

Генеральным директором по 29.12.2022 г. являлся высококвалифицированный иностранный специалист Падош Балаж, с 30.12.2022 г. – гражданин РФ Семендуев Виктор Александрович. Заместителем генерального директора ООО «КЭФ» является высококвалифицированный иностранный специалист Осипчук Михаил.

2. Учетная политика организации.

Учетная политика ООО «КЭФ» формируется в соответствии с положениями, утвержденными ПБУ 1/2008.

3. Учет договоров строительного подряда.

Операции, связанные с выполнением договоров строительного подряда, в отчетном периоде не осуществлялись. Положения ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда» в 2019 году не применялись.

4. Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется на основании положений ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранной валюте (Евро), применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. остаток на валютном счете – 73,3 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составляет 5 546,2 тыс. руб.

Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с обязательствами в иностранной валюте, учитывались по официальному курсу, установленному Банком России на отчетную дату, согласно положениям ПБУ 3/2006. Указанные курсовые разницы при пересчете их по состоянию на отчетную дату, отнесены на финансовые результаты как прочие доходы и расходы.

В течение 2022 года возникали как отрицательные, так и положительные курсовые разницы. Курсовые разницы, отраженные в составе прочих доходов, составили 3 064,6 тыс. руб., и в составе прочих расходов – 3 483,4 тыс. руб.

Официальный курс Евро к рублю, установленный Банком России на 31.12.2022 г., составил 75,6553 рублей.

5. Бухгалтерская отчетность организации.

Бухгалтерская отчетность ООО «КЭФ» подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности, отсутствуют сомнения по поводу прерывания деятельности.

Бухгалтерская отчетность сформирована организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности.

В составе активов ООО «КЭФ» имеется краткосрочная дебиторская задолженность, долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

В 2022 году в составе краткосрочной дебиторской задолженности отражено движение задолженности, возникшей при расчетах с покупателями и поставщиками (по выданным авансам), а также прочей задолженности (переплата по налогам, расчетах с подотчетными лицами и расчетах, связанных с исполнением обязательств по агентским договорам).

В течение 2022 года создавался резерв по сомнительной дебиторской задолженности в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности № 34н, который подлежал ежеквартальному анализу и коррекции в связи с поступившими оплатами в счет погашения дебиторской задолженности. Остаток данного резерва на конец года составил 479,2 тыс. руб.

В составе пассива ООО «КЭФ» по состоянию на 31.12.2022 г. имеется краткосрочная кредиторская задолженность, а также долгосрочная кредиторская задолженность в виде прав пользования активами арендованных основных средств.

В 2022 году в составе краткосрочной кредиторской задолженности отражено движение краткосрочной кредиторской задолженности, возникшей при расчетах с поставщиками, расчетах по налогам и социальным взносам, расчетах с подотчетными лицами, а также по прочим расчетам, связанным с исполнением обязательств по агентским договорам.

В отчетности за 2021 год на 31.12.2021 г. сальдо по налогу на прибыль отражено в составе дебиторской задолженности и составляет 536 тыс. руб. В отчетности за 2022 год на 31.12.2022 г. дебиторская задолженность по налогу на прибыль отсутствует.

Информация о наличии на начало и на конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности отражена в «Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» в таблице 5.1.

Информация о наличии на начало и на конец отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности отражена в «Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» в таблице 5.3.

ООО «КЭФ» осуществляет взыскание задолженностей с физических и юридических лиц на основании агентских договоров (договоров оказания услуг) на досудебной стадии, стадии судебного и исполнительного производства. Указанная дебиторская задолженность принимается ко взысканию от клиентов компании, поэтому фактически не является дебиторской задолженностью ООО «КЭФ» и учитывается на забалансовом счете 013 «Портфели, переданные на взыскание».

В 2022 году в ООО «КЭФ» отсутствовали выданные и полученные обеспечения обязательств и платежей, а также чрезвычайные факты хозяйственной деятельности.

6. Учет материально-производственных запасов.

В 2022 году в составе активов ООО «КЭФ» имеются запасы – материалы и другие аналогичные ценности, к которым относятся: канцтовары, мелкий хозяйственный инвентарь, рабочие и специальные инструменты и т.п. ценности, используемые при оказании услуг сторонним организациям и для управленческих нужд организации , а также прочие активы, стоимостью не более 100 000,00 руб.

Учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы». В Учетной политике указано, что запасы отражаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости приобретения. Единицей запасов признается отдельный объект товарно-материальных ценностей, признаваемых в соответствии с ФСБУ 5/2019 запасами.

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

Информация о стоимости запасов по их группам отражена в «Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» в таблице 4.1.

В ООО «КЭФ» отсутствуют запасы, переданные в залог.

7. Учет основных средств.

В 2022 г. в составе активов ООО «КЭФ» имеются основные средства.

Учет основных средств осуществляется в соответствии с Федеральными стандартами бухгалтерского учета 6/2020 «Основные средства» и 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденными Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

Актив принимается ООО «КЭФ» к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие 4 условия (п. 4 ФСБУ 6/2020):
1) объект имеет материально-вещественную форму;
2) объект предназначен для использования при оказании услуг, для управленческих нужд организации;
3) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
4) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (п. 4 ФСБУ 6/2020). Учет активов стоимостью не более 100 000,00 рублей ведется в порядке, предусмотренном для учета материально-производственных запасов (МПЗ).

Амортизация по всем объектам основных средств, принадлежащих организации, начисляется линейным способом (п. 13 ФСБУ 6/2020). Учет начисленной амортизации ведется в инвентарных карточках (форма № ОС-6).

В организации основные средства разделены на 4 группы – офисное оборудование, здания, транспортные средства и права пользования арендованными основными средствами. Информация о стоимости и сумме начисленной амортизации по указанным группам основных средств отражена в «Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» в таблице 2.1.

В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции, модернизации пересмотр срока полезного использования основных средств отражается в Акте ОС-3. При этом увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется как ожидаемый срок использования. По каждому основному средству срок полезного использования устанавливается с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации в отношении использования объекта или ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации и морального устаревания, в частности, в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на продукцию или услуги, производимые при помощи основных средств(п. 9 ФСБУ 6/2020). Определение срока полезного использования объектов основных средств, ранее использовавшихся другой организацией, определяется с учетом срока эксплуатации у предыдущих собственников. При отсутствии копий инвентарных карточек объекта, полученных у предыдущего собственника, срок полезного использования определяется как текущий с даты изготовления объекта на основании технического паспорта или гарантийного талона.

В ООО «КЭФ» отсутствуют основные средства, стоимость которых не погашается.

Последствия, связанные с переходом на ФСБУ 6/2020 «Основные средства» отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности перспективно – только в отношении операций, появившихся после начала применения ФСБУ 6/2020 (п. 49 ФСБУ 6/2020). В бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, начиная с года применения ФСБУ 6/2020 (2022) не пересчитываются сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному, произведена единовременная корректировка балансовой стоимости основных средств на начало отчетного периода. Для целей указанной корректировки балансовой стоимостью основных средств считается их первоначальная стоимость, признанная до начала применения ФСБУ 6/2020 в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой, за вычетом накопленной

амортизации. При этом накопленная амортизация рассчитывается в соответствии с ФСБУ 6/2020 исходя из указанной первоначальной стоимости, ликвидационной стоимости и соотношения истекшего и оставшегося срока полезного использования, определенного в соответствии с ФСБУ 6/2020

По состоянию на 31.12.2022 г. ООО «КЭФ» имеет права пользования арендованными основными средствами в отношении следующих объектов:

ООО «ВАСКЕС ПЛЮС», помещение площадью 410,1 кв. метров, на 4 этаже здания, расположенного по адресу: Москва, Бутырский вал, д.68/70, стр. 1 (Договор аренды нежилых помещений от 30.12.2021 г.); проценты, начисленные в 2022 году за право пользования активом – 3 679,9 тыс. руб. Арендованное основное средство используется в качестве офисного помещения.

ООО "РСВ", помещение № 14 площадью 455,9 кв. метров, на 6 этаже здания, расположенного по адресу: Астрахань, ул. Тургенева/ул. Адмиралтейская, 10/14, литер АА (Договор аренды нежилого помещения от 08.11.2016); проценты, начисленные в 2022 году за право пользования активом – 1 456,6 тыс. руб. Арендованное основное средство используется в качестве офисного помещения.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «БФА»/Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости «Строительные инвестиции», помещение № 72 площадью 144 кв. метра, на 6 этаже здания, расположенного по адресу: Астрахань, ул. Тургенева/ул. Адмиралтейская, 10/14, литер АА (Договор № СИ-45-2014 от 26.08.2014 г.), проценты, начисленные в 2022 году за право пользования активом – 449,1 тыс. руб. Арендованное основное средство используется в качестве офисного помещения.

Порядок расчёта ставки дисконтирования по вышеуказанным правам пользования арендованными основными средствами – ставка, по которой ООО «КЭФ» могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды, в связи с чем применяется ставка ЦБ РФ, опубликованная в «Статистическом бюллетене Банка России» по состоянию на дату признания права пользования активом. Ставка и в целом сумма обязательств по аренде и права пользования активами пересматриваются только в случае изменения финансовых условий аренды.

Также по состоянию на 31.12.2022 г. в аренде у ООО «КЭФ» находятся следующие помещения без признания прав пользования активами (п. 13.4.2 Учетной политики):

ООО «РСВ», помещение площадью 40 кв. метров на 2 этаже здания, расположенного по адресу: г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 68/70, стр. 1 (Договор субаренды № 13/А от 01.09.2021 г., Договор субаренды № 13/А от 01.08.2022 г.). Ежемесячная сумма арендного платежа в месяц по состоянию на 01.01.2023 г.– 139,2 тыс. руб.

ИП Волков Игорь Юрьевич, помещение площадью 71,8 кв. метров, расположенного по адресу: Владимирская область, г. Владимир, ул. Спасская, д.1а, на втором этаже (Договор субаренды нежилого помещения от 29.12.2021 г.). Ежемесячная сумма арендного платежа в месяц по состоянию на 01.01.2023 г. - 43,4 тыс. руб.

ИП Кий Александр Викторович, помещение площадью 231,4 кв. метров, расположенного по адресу: г. Рязань, ул. Новоселов, 40а, пом. Н187, (Договор аренды нежилого помещения от 03.03.2022 г.) Ежемесячная сумма арендного платежа в месяц по состоянию на 01.01.2023 г. – 70,0 тыс. руб.

На забалансовых счетах отражена стоимость арендуемых помещений без признания прав пользования активами, которая составляет 10 581,6 тыс. руб. (данные о стоимости помещения предоставлены арендодателями), стоимость основных средств, полученных в аренду - 2 184,6 тыс. руб., а также стоимость сданных в субаренду частей арендуемого помещения и имущества – 29 178,6 тыс. руб. Указанная информация содержится в «Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» в таблице 2.4.

У организации отсутствуют основные средства, полученные по договорам,

предусматривающим оплату не денежными средствами, а также объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, и при этом находящиеся в процессе государственной регистрации.

8. События после отчетной даты.

На основании положений ПБУ 7/98 «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 организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

На дату утверждения отчетности ООО «КЭФ» владеет информацией об 1 (одном) судебном иске от ФССП не в пользу ООО «КЭФ» на сумму 500 тыс. руб., в отношении которых было начислено оценочное обязательство.

В связи вступлением в силу Решения ФНС о привлечении к ответственности за неуплату налога на прибыль по выездной налоговой проверке, проведенной в отношении ООО «КЭФ» за периоды деятельности 2017-2019 гг., по состоянию на 31.12.2022 отражена кредиторская задолженность перед бюджетом в размере 199 661,2 тыс. руб.

Сумма недоимки по налогу на прибыль погашена 13.01.2023 г. в размере 115 523 тыс. руб.

9. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.

Нормами ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» закреплено, что у организации могут возникать оценочные обязательства, условные обязательства, условные активы.

В составе пассива ООО «КЭФ» имеется оценочное обязательство по оплате предстоящих отпусков, оценочное обязательство по оплате премий и оценочное обязательство по штрафам ФССП.

Резерв расходов по предстоящим отпускам исчисляется в разрезе каждого работника организации как произведение среднего дневного заработка на количество дней неиспользованного отпуска, накопленных работником за отчетный период с учетом страховых взносов.

По итогам 2021 года сумма оценочного обязательства по оплате предстоящих отпусков составила 7 904,7 тыс. руб. В течение 2022 года в учете организации рассчитывался и начислялся резерв на оплату отпусков. Также данный резерв в течение года подлежал погашению на суммы предоставленных отпусков сотрудникам и страховых взносов с них. Оценочное обязательство по оплате предстоящих отпусков по итогам инвентаризации на 31.12.2022 г. составило 10 373,9 тыс. руб., что отражено в строке 1540 Бухгалтерского баланса и в «Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» в таблице 7.

В соответствии с пунктами 4, 5 ПБУ 8/2010 в бухгалтерском учете на конец года также отражаются оценочные обязательства по выплате премий сотрудникам по итогам работы за текущий год и за последний календарный месяц текущего года, подлежащих выплате в следующем календарном году. По итогам 2021 года сумма оценочного обязательства по оплате премий составила 13 460,0 тыс. руб. и была погашена в 2022 году при выплате премий сотрудникам. В течение 2022 года в учете организации рассчитывался и начислялся резерв на выплату премий. Величина оценочного обязательства зависит от финансового результата компании за текущий год/месяц. Оценочное обязательство по оплате премий по состоянию на 31.12.2022 г. составляет 13 703,3 тыс. руб., отражено в строке 1540 Бухгалтерского баланса и в «Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» в таблице 7.

10. Доходы организации.

В отчетном периоде ООО «КЭФ» признавало доходы в соответствии с нормами действующего законодательства.

Учет доходов осуществляется в соответствии с положениями ПБУ 9/99 «Доходы организации». Доходы организации подразделяются на (п .4 ПБУ 9/99) доходы от обычных видов деятельности и на прочие доходы.

Доходами ООО «КЭФ» от обычных видов деятельности в отчетном периоде были:

1) доходы, связанные с оказанием услуг в виде взыскания задолженности с физических и юридических лиц на досудебной стадии, стадии исполнительного и судебного производства, в рамках заключенных агентских договоров;
2) доходы от сдачи в субаренду части нежилого помещения и в аренду имущества;
3) доходы от выполнения роли управляющей компании в рамках заключенных договоров передачи полномочий единоличного исполнительного органа;
4) доходы от предоставления услуг по ведению бухгалтерского учета, хранению документов.

Признание выручки в ООО «КЭФ» происходит по методу начисления. Основанием для выставления счета покупателю и начисления выручки служит подписанный с покупателем акт возмездного оказания услуг (или акт взаимозачета - с иностранными контрагентами) и, в случае, если это предусмотрено агентским договором с клиентом – отчет агента.

Прочими доходами ООО «КЭФ» в отчетном периоде были положительные курсовые разницы, возникшие при переоценке валютных обязательств, начисленные обслуживающим банком проценты за неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете, доходы от реализации прочих материальных ценностей, а также доходы от услуг по предоставлению неисключительного права использования программного обеспечения в рамках заключенных лицензионного и сублицензионных договоров, списание кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности и прочие доходы, доходы от оказания Услуг контактного центра

Состав прочих доходов отчетного периода и предыдущего отчетного периода отражен в Отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов по строкам 2310, 2320, 2340 и 2350, а также в Таблице №1 ниже:

Таблица №1. Состав прочих доходов:

Вид прочих (внереализационных) доходов	2022 год, тыс. руб.	2021 год, тыс. руб.
Курсовые разницы	3 065	830
Проценты от банка за неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете	7 991	3 791
Прочие внереализационные доходы	204	325
Резервы по сомнительным долгам	58	57
Доходы по техническому обслуживанию программы, доходы от услуг по предоставлению неисключительного права пользования лицензиями в рамках заключенных лицензионных и сублицензионных договоров	855	30 500
Доходы по цессиям прошлых лет	0	15 999
Списание кредиторской задолженности	3 882	960
Доходы от оказания Услуг контактного-центра	9 928	1 163
Судебные издержки: госпошлины	529	744
Оценочное обязательство по оплате труда	3 002	0
ИТОГО:	**29 514**	**54 369**

В ООО «КЭФ» в отчетном году отсутствует выручка, полученная в результате выполнения договоров, предусматривающих оплату не денежными средствами, а также

отсутствуют доходы, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета не зачисляются на счет прибылей и убытков.

11. Расходы организации.

В отчетном периоде ООО «КЭФ» признавало расходы в соответствии с нормами действующего законодательства.

Учет расходов осуществляется в соответствии с положениями ПБУ 10/99 «Расходы организации».

В связи с тем, что основным видом деятельности является агентская деятельность, на основании Приказа № 94н от 31.12.2000 г. и п.6.1. Концепции «Бухгалтерский учет в рыночной экономике России», все расходы по ведению деятельности по взысканию задолженности отражаются в составе управленческих расходов.

Расходами в ООО «КЭФ» признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, произведенные для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Расходы ООО «КЭФ» подразделяются на расходы по обычным видам деятельности (управленческие) и на прочие расходы.

К расходам по обычным видам деятельности (управленческим) относятся такие затраты, как: материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация основных средств и прочие затраты по обычным видам деятельности.

Информация о составе затрат, связанных с оказанием услуг по основной деятельности, отражена в «Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» в таблице 6.

Наибольший удельный вес в составе расходов по обычным видам деятельности отчетного и предшествующего ему года имеют следующие затраты по обычным видам деятельности: затраты на связь (телефония, интернет), расходы на рассылку уведомительных писем, текстовых сообщений должникам, арендная плата за помещения, оплату труда, а также прочие расходы, возникающие в ходе осуществления основной коллекторской деятельности.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете отдельно и учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов».

К таким расходам в ООО «КЭФ» относятся:

- программное обеспечение и лицензии к нему, операционные системы;
- неисключительные права на использование программ для ЭВМ;
- расходы на страхование имущества (страхование ОСАГО и КАСКО на автомобили, страхование арендованного помещения).

Расходы будущих периодов ООО «КЭФ» подлежат равномерному отнесению на счета затрат в течение периода, к которому они относятся. Период списания расходов будущих периодов устанавливается приказом Генерального директора ООО «КЭФ».

Расходы будущих периодов организации относятся к краткосрочным (сроком полезного использования 12 месяцев и менее) и отражены в Бухгалтерском балансе по строке 1260.

Учет всех затрат по обычным видам деятельности ведется с применением счета 26 «Общехозяйственные расходы». Ежемесячно затраты, собранные на счете 26 «Общехозяйственные расходы», списываются на счет 90.08 «Управленческие расходы».

Учет прочих расходов ведется с применением счета 91.02 «Прочие расходы». К прочим расходам ООО «КЭФ» отчетного года относятся: банковские комиссии, курсовые разницы, процентные расходы по арендованным основным средствам, судебные издержки: госпошлины связанные с реализацией прочих активов, резервы по сомнительным долгам, а также прочие расходы, которые в данном периоде отнесены к не принимаемым расходам по налоговому учету, но признаются расходами в бухгалтерском

учете (расходы на приобретение хозтоваров, медикаментов для корпоративной аптечки, чая, кофе, материальных ценностей для обеспечения благоприятных условий труда для сотрудников, расходы на проведение корпоративных мероприятий, членские взносы, административные штрафы и др.).

Информация о составе прочих расходов отчетного периода и предыдущего отчетного периода отражена в Таблице №2 «Состав прочих расходов» данного Пояснения, а также в Отчете о финансовых результатах по строке 2350.

Таблица №2. Состав прочих расходов:

Статья прочих расходов	2022 год, тыс.руб.	2021 год, тыс.руб.
Прочие внереализационные расходы (в т.ч. не принимаемые по налоговому учету)	9 688	10 802
Комиссия банка	588	676
Курсовые разницы отрицательные	3 483	802
Резервы по сомнительным долгам	58	62
Расходы при реализации прочих активов	0	242
Судебные издержки: госпошлины	9 080	5 080
Процентные расходы по арендованным основным средствам	5 578	0
Итого:	**28 475**	**17 664**

В ООО «КЭФ» в отчетном году создавался и восстанавливался резерв по сомнительным долгам в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности № 34н.

Сомнительной признается задолженность, возникшая в связи с оказанием услуг в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством и банковской гарантией. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной инвентаризации на последнее число отчетного (налогового) периода.

По каждому сомнительному долгу определяется процент отчислений в резерв и рассчитывается общая расчетная сумма отчислений с учетом следующих требований:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней – в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней – в сумму создаваемого резерва включается 50% от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 календарных дней – не увеличивает сумму создаваемого резерва.

Остаток резерва по итогам 2022 года составил 912,2 тыс. руб. В течение 2022 года в учете организации данный резерв рассчитывался и начислялся, а также подлежал ежеквартальному анализу и коррекции в связи с поступившими оплатами в счет погашения дебиторской задолженности. Остаток резерва на 31.12.2022 г. составил 479,2 тыс. руб.

В ООО «КЭФ» в отчетном году в составе прочих расходов отсутствует расходы, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета не зачисляются на счет прибылей и убытков.

12. Информация о связанных сторонах.

Нормами ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» определено, что связанными сторонами являются юридические и физические лица, способные оказывать

влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние. К связанным сторонам относятся аффилированные лица, управленческий персонал, а также компании, осуществляющие совместную деятельность.

В течение 2022 г. ООО «КЭФ» совершало операции со связанной стороной ООО «РСВ» (характер отношений – «сестринская компания») в рамках агентского договора по взысканию просроченной задолженности на стадии исполнительного производства. По указанному договору вознаграждение ООО «КЭФ» составило 30 954,0 тыс. руб. без НДС.

В 1 квартале 2022 г. ООО «КЭФ» совершало расходные операции со связанной стороной ООО «КРЕДИТЭКСПРЕСС ЮКРЕЙН ЭЛ.ЭЛ.СИ.».по получению услуг консультационной поддержки программы ProCollect, на которую у ООО «КЭФ» имеется неисключительное право. Расходы составили 5,2 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составляет 452,2 тыс. руб. Оказание услуг по данному договору приостановлено с февраля 2022 г.

Управленческим персоналом ООО «КЭФ» являются высококвалифицированные иностранные специалисты Падош Балаж (по 29.12.2022 г.), Михаил Осипчук и гражданин РФ Семендуев В. А.

В течение 12 месяцев после отчетной даты планируются краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу в соответствии с трудовым договором.

Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу, в том числе после завершения трудовой деятельности, а также в виде опционов, долей и т.д. не предусмотрено.

Сомнительная задолженность, а также списанная дебиторская задолженность по связанным сторонам, по которой истек срок исковой давности и другие долги, нереальные для взыскания, в том числе за счет резерва по сомнительным долгам между связанными сторонами в 2022 г. отсутствуют.

Согласно требованиям ФЗ от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сообщаем, что в составе учредителей ООО «КЭФ» есть бенефициарный владелец - Леннарт Госта Агрен (гражданин Швеции). В течение 2022 года операций с бенефициарным владельцем не проводилось.

В течение 2022 года совершались доходные и расходные операции со связанными сторонами – компаниями, принадлежащими учредителям ООО «КЭФ», а именно: ООО «РСВ», ООО «КРЕДИТЭКСПРЕСС-К», ООО «ФССВ», ООО «РССВ».

ООО «РСВ» были предоставлены в субаренду части арендуемого помещения, сдано в аренду имущество, предоставлялись услуги по хранению документов. Также ООО «РСВ» было предоставлено неисключительное право пользования лицензиями к компьютерной программе для осуществления коллекторской деятельности. Общая выручка по данным операциям составила 7 705 тыс. руб. без НДС.

ООО «КРЕДИТЭКСПРЕСС-К», ООО «ФССВ», ООО «РССВ» были предоставлены в субаренду части арендуемого помещения, предоставлялись услуги по ведению бухгалтерского учета и услуги управляющей компании в рамках заключенных договоров передачи полномочий единоличного исполнительного органа.

В 2022 году имели место и расходные операции со связанной компанией - ООО «РСВ», которая на основании заключенных договоров субаренды части нежилого помещения и аренды имущества предоставляли услуги по субаренде помещений и аренде имущества для обособленных подразделений ООО «КЭФ» в г. Москве и г. Астрахани. Общая сумма указанных полученных услуг от связанной стороны – 6 200,7 тыс. руб. (без НДС), что составляет 1,5% от всех общехозяйственных затрат, что позволяет рассматривать расходные операции со связанной стороной в течение 2022 года, как несущественный.

В апреле 2022 г. ООО «ФССВ» был выдан беспроцентный займ сроком до 14.04.2023 г. в размере 120,0 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2022 г. займ не погашен.

На 31.12.2022 г. имеется дебиторская задолженность связанных компаний перед ООО «КЭФ» в общей сумме 7 128 тыс. руб.

На 31.12.2022 г. также имеется кредиторская задолженность ООО «КЭФ» перед связанными компаниями в общей сумме 610,0 тыс. руб.

Выплаты основному управленческому персоналу (генеральный директор, заместитель генерального директора, финансовый директор, старший вице-президент, коммерческий директор, директор департамента по развитию бизнеса, директор юридического департамента, директор департамента персонала, операционный директор, главный бухгалтер) за 2022 г. составляют 43 541 тыс. руб. Страховые взносы с выплат основному управленческому персоналу составляют 4 958 тыс. руб.

Все выплаты являются текущими и краткосрочными. Долгосрочных выплат не предусмотрено.

13. Информация по сегментам.

ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам» в ООО «КЭФ» не применяется по причине того, что организация не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг, а также организацией не принимались решения о раскрытии информации по сегментам в бухгалтерской отчетности.

14. Учет государственной помощи.

ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи» в ООО «КЭФ» не применяется по причине того, что организация в 2012-2022 годах государственную помощь не получала.

15. Учет нематериальных активов.

В ООО «КЭФ» в состав нематериальных активов включаются объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности), отвечающие всем условиям, определяемым п. 3 ПБУ 14/2007.

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с положениями ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов».

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Определение срока полезного использования нематериальных активов устанавливается в соответствии с законодательством (п.26 ПБУ 14/2007).

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом (п.28 ПБУ 14/2007) и отражается на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

В ООО «КЭФ» не имело место изменение сроков полезного использования нематериальных активов и способов определения амортизации нематериальных активов. Организация не планирует вносить изменения в данные показатели.

Информация о фактической (первоначальной) стоимости нематериальных активов с учетом сумм начисленной амортизации на начало и конец отчетного года отражена в «Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» в таблице 1.1.

С 2013 года на балансе ООО «КЭФ» в качестве нематериальных активов числится товарный знак «Creditexpress Россия», который был приобретен у ООО «Кредитэкспресс-Р» согласно Договора об отчуждении прав на товарный знак от 17.07.2013 г.

Товарный знак служит для индивидуализации оказываемых услуг ООО «КЭФ», которое выступает правообладателем товарного знака, в связи с чем имеет право его использовать, им распоряжаться и запрещать его использование другими лицами.

Исключительное право ООО «КЭФ» на товарный знак удостоверено свидетельством на товарный знак (№ 423136).

В 2018 г. организация самостоятельно создала нематериальный актив – компьютерную программу (программное обеспечение) DWH (Data WareHouse), которым продолжала пользоваться в 2022 г.

Компьютерная программа предназначена для подготовки отчетов и бизнес-анализа с целью поддержки принятия решений в организации.

Также в 2018 г. организация заключила договор с подрядной организацией на создание сайта ООО «КЭФ».

Сайт ООО «КЭФ» используется в текущей деятельности организации для информирования о своей деятельности и увеличения потенциальных покупателей услуг организации.

В ООО «КЭФ» за отчетный год не было случаев переоценки, дооценки и уценки нематериальных активов.

Нематериальные активы ООО «КЭФ» не подвергались обесценению в отчетном году.

16. Учет расходов по займам и кредитам.

В течение 2022 года организация не получала займы, а также не обращалась за получением кредита.

В апреле 2022 г. ООО «ФССВ» был выдан беспроцентный займ сроком до 14.04.2023 г. в размере 120,0 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2022 г. займ не погашен.

17. Информация о прекращаемой деятельности.

ПБУ 16/02 «Информация о прекращаемой деятельности» в ООО «КЭФ» не применяется по причине отсутствия прекращаемой и прекращенной деятельности.

18. Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы.

ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» в ООО «КЭФ» не применяется по причине отсутствия у организации указанных работ.

19. Учет расчетов по налогу на прибыль организаций.

В ООО «КЭФ» формировались записи в регистрах бухгалтерского учета, предусмотренные ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций». На основании данных бухгалтерских счетов, на которых формируется финансовый результат, в данном Пояснении раскрываем следующие данные.

База по налогу на прибыль за 2022 год по бухгалтерскому учету составила положительную величину в 65 809,0 тыс. руб.

База по налогу на прибыль по налоговому учету составила 82 424,2 тыс. руб., сумма текущего налога на прибыль составила величину 16 484,8 тыс. руб.

На 31.12.2022 г. отражено начисление кредиторской задолженности по актам/решениям ВНП в размере 199 661,2 тыс. руб. за счет финансового результата текущего периода.

Таким образом, чистый убыток 2022 года составил величину 149 088,7 тыс. руб. Указанные данные отражены в Отчете о финансовых результатах.

20. Учет финансовых вложений.

Учет финансовых вложений в ООО «КЭФ» осуществляется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

На 31.12.2021 краткосрочные финансовые вложения отсутствуют.

21. Информация об участии в совместной деятельности.

ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности» в ООО «КЭФ» не применяется по причине отсутствия совместной деятельности.

22. Изменения оценочных значений.

В соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» в ООО «КЭФ» информация о резерве по сомнительной задолженности раскрыта в разделе 5 настоящих Пояснений.

23. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности.

В целях применения ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных (группы соответствующих статей) за отчетный год составляет не менее 5 процентов. Организация должна исправлять все без исключений выявленные ошибки, а также последствия подобных ошибок (п. 4 ПБУ 22/2010). Ошибка отчетного года, выявленная до окончания этого года, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка.

24. Отчет о движении денежных средств.

По итогам 2022 года составлен Отчет о движении денежных средств (ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»), в котором отражено наличие денежных потоков от текущих, инвестиционных и финансовых операций.

Для пересчета в рубли величины денежных потоков в иностранной валюте применяется официальный действующий курс ЦБ РФ на дату пересчета.

Организация в отчетном году не открывала кредитные линии в банке, не получала денежные средства на условиях овердрафта, не получала поручительства от третьих лиц, не имела недополученных займов и кредитов.

В организации отсутствуют суммы денежных средств, которые по состоянию на отчетную дату недоступны для использования организацией, а также отсутствуют договора на аккредитив и средства в аккредитивах, открытых в пользу организации.

В Отчете о движении денежных средств отражены данные, указанные в бухгалтерском балансе в строке 1250. Денежные потоки (поступления и платежи) от текущих операций указаны без учета НДС.

Остаток денежных средств на расчетных счетах (рублевых и валютных) организации по состоянию на 31.12.2022 г. составляет 233 630,4 тыс. руб., в кассе организации – 44,0 тыс. руб. (лимит кассы – 100 тыс. руб.).

В соответствии с п.6 ПБУ 23/2011 в отчете о движении денежных средств не отражены в качестве денежных потоков валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции), перечисление денежных средств с одного счета общества на его другой счет. Курсовые разницы отражены развернуто.

25. Информация о совокупных затратах на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов.

В соответствии с положениями статьи 22 Федерального закона № 261-ФЗ от 23.11.2009 "Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и статьи 13 Федерального закона № 129-ФЗ, ст. 13 ФЗ № 402-ФЗ, сообщаем следующую информацию о совокупных затратах на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов.

ООО «КЭФ» арендует все помещения в бизнес-центрах у арендодателей, одни из которых самостоятельно определяют сумму затраченных энергетических ресурсов по всему зданию бизнес-центра без распределения этой суммы на арендаторов, другие же, в соответствии с договором аренды, начисляют дополнительную арендную плату, которая покрывает фактически понесенные арендодателем затраты по обеспечению объекта аренды энергетическими ресурсами.

26. Раскрытие информации о забалансовых статьях.

ООО «КЭФ» в отчетном году не выдавало обеспечений в форме поручительств третьим лицам по обязательствам других организаций и обеспечений под собственные обязательства, а также не получало обеспечения в форме поручительств третьих лиц.

В организации отсутствует имущество, переданное и полученное в залог, а также отсутствуют финансовые инструменты срочных сделок.

Забалансовые счета 001 «Арендованные основные средства» и 011 «Основные средства, сданные в аренду» раскрыты в «Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» в таблице 2.4.

На забалансовом счете 006 «Бланки строгой отчетности» отражена стоимость бланков трудовых книжек и вкладышей к ним, которая составляет 0,2 тыс. руб.

На забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» отражена списанная дебиторская задолженность по договорам цессий в сумме 937,8 тыс. руб.

На забалансовом счете 012 «Право на использование программ для ЭВМ» показана стоимость 4 347,8 тыс. руб. приобретенных операционных систем, программ для ЭВМ.

27. Раскрытие информации об инновациях и модернизации производства.

В ООО «КЭФ» в 2022 году не проводились операции по модернизации деятельности и внедрению каких-либо инноваций, поэтому отсутствует информация, которая должна быть раскрыта в бухгалтерской отчетности, согласно требованиям Письма Минфина РФ № ПЗ-8/2011.

28. Раскрытие информации о финансовых вложениях.

К финансовым вложениям в ООО «КЭФ» относятся вклады в уставные капиталы других организаций, произведенные в течение 2018 г. в размере 0,2 тыс. руб.

29.Раскрытие информации об экологической деятельности.

В соответствии с положениями Письма Минфина РФ № ПЗ-7/2011, сообщаем следующую информацию об экологической деятельности в 2022 году.

В ООО «КЭФ» не производились капитальные вложения, связанные с экологической деятельностью организации, не приобретались и не создавались объекты, связанные с экологической деятельностью, не направлялись денежные средства на финансирование экологической деятельности. Также в отчетном и предшествовавшем годах отсутствовали текущие расходы, связанные с экологической деятельностью. Резервы предстоящих расходов не формировались в связи с отсутствием опасных для экологии основных средств.

30.Раскрытие информации о рисках хозяйственной деятельности.

В соответствии с положениями Письма Минфина РФ № ПЗ-9/2012, сообщаем следующую информацию о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности, которым подвержена организация.

ООО «КЭФ» определены риски рыночные, репутационные и правовые.

Под рыночным риском ООО «КЭФ» определяет неблагоприятные последствия в случае изменения цен на получаемые услуги от своих поставщиков, под репутационным риском - уменьшение числа клиентов, под правовым – невозможность осуществления коллекторской деятельности в связи с изменениями в государственном контроле и регулировании данной деятельности. Наиболее существенным, по мнению учредителей, является правовой риск.

В 2022 г. на деятельность организаций 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, ограничения, связанные с коронавирусной инфекцией. Это обстоятельство, в свою очередь, не могло не иметь последствий для организации.

Руководство проанализировало влияние указанных обстоятельств на финансовые показатели Общества:

- волатильность на рынках капитала, товарных и валютных рынках существенно не повлияла на финансовое положение и результаты деятельности Общества (прибыль до налогообложения за 2022 г. выше аналогичного показателя 2021 г. на 35,6%);
- снижения доходов Общества не наблюдается (по данным Отчета о финансовых результатах);
- существенного обесценения финансовых активов и обязательств не произошло (по данным Бухгалтерского баланса).

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

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

Дата составления: 06 февраля 2023 года

Финансовый директор _____ Асриэли Т.В.

По доверенности от 20.03.2020 г.