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

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 активы - всего	5100	за 2024г.	147	-	-	-	-	(118)	-	-	-	147	(118)
	5110	за 2023г.	63	(25)	-	-	-	(6)	-	-	-	63	(31)
в том числе: Лицензии и разрешения	5101	за 2024г.	147	-	-	-	-	(118)	-	-	-	147	(118)
	5111	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	5102	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5112	за 2023г.	63	(25)	-	-	-	(6)	-	-	-	63	(31)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

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

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

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

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		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 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.	-	-	-	-	-
	5190	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2023г.	-	-	-	-	-

Руководитель _____ Гаттаров Ринат Саматович
(подпись) (расшифровка подписи)

10 марта 2025 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						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 2024г.	66 249	(27 289)	58 720	(30 419)	195	(11 393)	-	-	-	94 550	(38 487)
	5210	за 2023г.	66 186	(21 315)	233	(170)	170	(6 144)	-	-	-	66 249	(27 289)
в том числе: Машины и оборудование (кроме офисного)	5201	за 2024г.	65	(65)	-	(65)	65	-	-	-	-	-	-
	5211	за 2023г.	65	(65)	-	-	-	-	-	-	-	65	(65)
Земельные участки	5202	за 2024г.	16 770	-	-	(16 770)	-	-	-	-	-	-	-
	5212	за 2023г.	16 770	-	-	-	-	-	-	-	-	16 770	-
Офисное оборудование	5203	за 2024г.	4 956	(3 286)	-	(130)	130	(1 246)	-	-	-	4 826	(4 403)
	5213	за 2023г.	4 893	(2 179)	233	(171)	171	(1 278)	-	-	-	4 956	(3 286)
Транспортные средства	5204	за 2024г.	30 478	(20 840)	-	-	-	(4 419)	-	-	-	30 478	(25 259)
	5214	за 2023г.	30 478	(16 420)	-	-	-	(4 419)	-	-	-	30 478	(20 840)
Другие виды основных средств	5205	за 2024г.	13 980	(3 098)	-	(13 454)	2 609	(37)	-	-	-	526	(526)
	5215	за 2023г.	13 980	(2 650)	-	-	-	(447)	-	-	-	13 980	(3 098)
Активы в форме права пользования (аренда офисов)	5206	за 2024г.	-	-	58 720	-	-	(8 299)	-	-	-	58 720	(8 299)
	5216	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2024г.	-	-	30 224	-	-	(3 019)	-	-	-	30 224	(3 019)
	5230	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Земельные участки	5221	за 2024г.	-	-	16 770	-	-	-	-	-	-	16 770	-
	5231	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Другие виды основных средств в составе доходных вложений	5222	за 2024г.	-	-	13 454	-	-	(3 019)	-	-	-	13 454	(3 019)
	5232	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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.	-	48 963	-	(48 963)	-
	5250	за 2023г.	-	233	-	(233)	-
в том числе: Аренда офиса по адресу г.Казань, ул.Братьев Петряевых, д.5	5241	за 2024г.	-	283	-	(283)	-
	5251	за 2023г.	-	-	-	-	-
Аренда офиса 2 этаж по адресу г.Казань, ул.Ахтямова, д.1	5242	за 2024г.	-	39 688	-	(39 688)	-
	5252	за 2023г.	-	-	-	-	-
Аренда офиса по адресу г.Санкт-Петербург,, ул.Менделеевская, д.2	5243	за 2024г.	-	863	-	(863)	-
	5253	за 2023г.	-	-	-	-	-
Аренда офиса 3 этаж по адресу г.Казань, ул.Ахтямова, д.1	5244	за 2024г.	-	8 129	-	(8 129)	-
	5254	за 2023г.	-	-	-	-	-
МФУ Kyocera ECOSYS M5526cdw	5245	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5255	за 2023г.	-	132	-	(132)	-
Уничтожитель бумаг Kobra 300.2 C4 (3.9*40мм)	5246	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5256	за 2023г.	-	101	-	(101)	-

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	-	12 977	8 807
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	-	16 770	16 770
	5288	-	-	-

Руководитель _____ Гаттаров Ринат Саматович
(подпись) (расшифровка подписи)

10 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	
						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 2024г.	1 308 451	(1 306 616)	501 066	(547 930)	546 045	88	(479 257)	1 261 675	(1 239 828)
	5311	за 2023г.	868 577	(866 742)	488 609	(48 735)	48 735	-	(488 609)	1 308 451	(1 306 616)
в том числе: права требования к физическим и юридическим лицам	5302	за 2024г.	934 872	(934 872)	480 915	(211 731)	211 731	-	(480 915)	1 204 056	(1 204 056)
	5312	за 2023г.	829 312	(829 312)	154 295	(48 735)	48 735	-	(154 295)	934 872	(934 872)
выданные долгосрочные займы	5303	за 2024г.	334 314	(334 314)	-	(334 314)	334 314	-	-	-	-
	5313	за 2023г.	192 206	(192 206)	142 108	-	-	-	(142 108)	334 314	(334 314)
акции, доли в УК других организаций	5304	за 2024г.	39 265	(37 430)	-	(1 835)	-	-	-	37 430	(37 430)
	5314	за 2023г.	39 265	(37 430)	-	-	-	-	-	39 265	(37 430)
облигации долгосрочные		за 2024г.	-	-	20 151	(50)	-	88	1 658	20 189	1 658
		за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2024г.	200 056	(190 956)	56 888	(223 461)	214 361	5	(31 941)	33 488	(8 536)
	5315	за 2023г.	384 129	(370 329)	7 067 847	(7 251 920)	190 856	-	(11 483)	200 056	(190 956)
в том числе: выданные краткосрочные займы	5306	за 2024г.	7 906	(7 906)	31 888	(31 311)	31 311	-	(31 888)	8 483	(8 483)
	5316	за 2023г.	197 334	(197 334)	35 107	(224 535)	190 856	-	(1 428)	7 906	(7 906)
прочие краткосрочные финансовые вложения	5307	за 2024г.	192 150	(183 050)	-	(192 150)	183 050	-	-	-	-
	5317	за 2023г.	186 795	(172 995)	7 032 740	(7 027 385)	-	-	(10 055)	192 150	(183 050)
облигации со сроком погашения до 12 месяцев	5308	за 2024г.	-	-	25 000	-	-	5	(53)	25 005	(53)
	5318	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2024г.	1 508 507	(1 497 572)	557 954	(771 391)	760 406	93	(511 198)	1 295 163	(1 248 364)
	5310	за 2023г.	1 252 706	(1 237 071)	7 556 456	(7 300 655)	239 591	-	(500 092)	1 508 507	(1 497 572)

3.2. Иное использование финансовых вложений

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

Руководитель _____ Гатаров Ринат Саматович
(подпись) (расшифровка подписи)

10 марта 2025 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 2024г.	32	-	32	3 395	(3 425)	-	-	X	2	-	2
	5420	за 2023г.	155	-	155	3 380	(3 503)	-	-	X	32	-	32
в том числе:													
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2024г.	32	-	32	3 395	(3 425)	-	-	148	2	-	2
	5421	за 2023г.	155	-	155	3 380	(3 503)	-	-	-	32	-	32
Готовая продукция	5402	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

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

Руководитель _____ Гаттаров Ринат Саматович
(подпись) (расшифровка подписи)

10 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	
					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	создание резерва по сомнительным долгам	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.	134 038	(130 237)	563 813	145	(548793)	(59 245)	-	56981	-	-	-	638 751	(622 049)
	5530	за 2023г.	46 739	(7 711)	88 897	543	(122792)	(2 158)	-	266	-	18	-	134 038	(130 237)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024г.	7 448	(7 445)	778	-		-	-	-	-	-	-	8 226	(7 445)
	5531	за 2023г.	7 714	(7 711)	-	99		(365)	-	266	-	-	-	7 448	(7 445)
Авансы выданные	5512	за 2024г.	575	-	28 881	-	(28815)	(382)	-	-	-	-	-	29 074	(28 815)
	5532	за 2023г.	645	-	328	-		(398)	-	-	-	-	-	575	-
Прочая	5513	за 2024г.	126 015	(122 792)	534 154	145	(519978)	(58 863)	-	56981	-	-	-	601 451	(585 789)
	5533	за 2023г.	38 379	-	88 569	444	(122792)	(1 395)	-	-	-	18	-	126 015	(122 792)
	5514	за 2024г.	-	-	-	-		-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2023г.	-	-	-	-		-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2024г.	134 038	(130 237)	563 813	145	(548793)	(59 245)	-	56981	X	-	-	638 751	(622 049)
	5520	за 2023г.	46 739	(7 711)	88 897	543	(122792)	(2 158)	-	266	X	18	-	134 038	(130 237)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	283 130	-	115346	-	-	-
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	7 445	-	7445	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542		-	-	-	-	-
прочая	5543	275685	-	107901	-	-	-
	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 краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2024г.	-	70 602	-	(18 457)	-	-	-	-	52 145
	5571	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	5552	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2024г.	-	70 602	-	(18 457)	-	-	-	-	52 145
	5574	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2024г.	27 302	55 299	5 049	(67 136)	(1 369)	-	-	-	19 145
	5580	за 2023г.	36 541	9 098	1 178	(17 389)	(2 143)	-	18	-	27 302
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2024г.	4 005	591	-	(3 729)	(78)	-	-	-	789
	5581	за 2023г.	1 236	3 408	-	(637)	(2)	-	-	-	4 005
авансы полученные	5562	за 2024г.	1 337	-	-	(1 034)	(303)	-	-	-	-
	5582	за 2023г.	1 504	305	-	5	(477)	-	-	-	1 337
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2024г.	2 736	1 134	-	(675)	-	-	-	-	3 195
	5583	за 2023г.	9 069	1 806	-	(8 156)	-	-	18	-	2 736
кредиты	5564	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2024г.	11 758	52 270	5 049	(61 621)	-	-	-	-	7 456
	5585	за 2023г.	19 909	-	1 178	(9 329)	-	-	-	-	11 758
прочая	5566	за 2024г.	7 466	1 304	-	(77)	(988)	-	-	-	7 705
	5586	за 2023г.	4 823	3 579	-	729	(1 664)	-	-	-	7 466
	5567	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2024г.	27 302	125 901	5 049	(85 593)	(1 369)	X	-	-	71 290
	5570	за 2023г.	36 541	9 098	1 178	(17 389)	(2 143)	X	18	-	27 302

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 _____ Гаттаров Ринат Саматович
(подпись) (расшифровка подписи)

10 марта 2025 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Материальные затраты	5610	3 286	3 335
Расходы на оплату труда	5620	172 801	154 055
Отчисления на социальные нужды	5630	27 872	24 814
Амортизация	5640	14 082	5 704
Прочие затраты	5650	126 235	71 664
Итого по элементам	5660	344 276	259 572
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	344 276	259 572

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

Руководитель _____ Гаттаров Ринат Саматович
(подпись) (расшифровка подписи)

10 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	333 083	101 582	(87 168)	-	347 497
в том числе:						
Резервы на выплату вознаграждений по итогам года	5701	72 699	77 570	(72 699)	-	77 570
Резервы на выплату по решениям суда	5702	251 490	-	-	-	251 490
Резерв на выплату отпусков	5703	8 894	24 012	(14 469)	-	18 437

Руководитель _____ Гаттаров Ринат Саматович
(подпись) (расшифровка подписи)

10 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	407 833	58 169	-
в том числе: Залоговое имущество	5801	407 833	58 169	-
Выданные - всего	5810	1 429	-	-
в том числе: Гарантийный платеж по аренде	5811	1 429	-	-

Руководитель _____ Гаттаров Ринат Саматович
(подпись) (расшифровка подписи)

10 марта 2025 г.

9. Государственная помощь

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

Руководитель _____ Гаттаров Ринат Саматович
(подпись) (расшифровка подписи)

10 марта 2025 г.

Расчет стоимости чистых активов

Общество с ограниченной ответственностью "Профессиональная коллекторская организация "Редут"

(наименование организации)

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Активы				
Нематериальные активы	1110	29	147	38
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	56 063	38 960	44 871
Доходные вложения в материальные ценности	1160	27 205	-	-
Финансовые вложения долгосрочные	1170	21 847	1 835	1 835
Отложенные налоговые активы	1180	407 948	343 847	251 973
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
Запасы	1210	2	32	155
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	6	30
Дебиторская задолженность*	1230	16 702	3 801	39 028
Финансовые вложения краткосрочные	1240	24 952	9 100	13 800
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	9 956	386	201
Прочие оборотные активы	1260	284	52	10 323
ИТОГО активы	-	564 988	398 166	362 254
Пассивы				
Заемные средства долгосрочные	1410	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	209	180
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	-	-	-
Прочие обязательства долгосрочные	1450	52 145	-	-
Заемные средства краткосрочные	1510	7 456	11 758	19 909
Кредиторская задолженность	1520	11 689	15 544	16 632
Доходы будущих периодов **	1530	-	-	-
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	347 497	333 083	303 247
Прочие обязательства краткосрочные	1550	-	-	-
ИТОГО пассивы	-	418 787	360 594	339 968
Стоимость чистых активов	-	146 201	37 572	22 287

* - За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

** - За исключением целевого финансирования и доходов будущих периодов, признанных организацией в связи с получением государственной помощи, а также в связи с безвозмездным получением имущества.

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
ООО «ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОЛЛЕКТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РЕДУТ»
за 2024 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ 2

2. СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ 4

2.1. Основы составления отчетности 4
2.2. Изменения в Учетной политике для целей бухгалтерского учета 4
2.3. Раскрытие информации о непрерывности деятельности 6
2.4. Основные положения учетной политики для целей бухгалтерского учета 6

3. РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ 23

3.1. Расшифровка статьи 1110 «Нематериальные активы» 23
3.2. Расшифровка статей 1150 «Основные средства» и 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» 24
3.3. Расшифровка статей 1170 и 1240 «Финансовые вложения» 28
3.4. Расшифровка статьи 1210 «Запасы» 30
3.5. Расшифровка статьи 1230 «Дебиторская задолженность» 30
3.6. Расшифровка статьи 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» 31
3.7. Расшифровка статьи 1260 «Прочие оборотные активы» 31
3.8. Расшифровка статьи 1310 «Уставный капитал» 32
3.9. Расшифровка статей 1410 и 1510 «Заемные средства» 32
3.10. Расшифровка статей 1430 и 1540 «Оценочные обязательства» 33
3.11. Расшифровка статьи 1450 «Прочие обязательства» 34
3.12. Расшифровка статьи 1520 «Кредиторская задолженность» 34
3.13. Доходы и расходы по обычным видам деятельности 36
3.14. Проценты к получению и уплате. 36
3.15. Прочие доходы и расходы 36
3.16. Расчеты по налогу на прибыль 38
3.17. Информация о ценностях, учитываемых на забалансовых счетах 40
3.18. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» 41
3.19. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» 41
3.20. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» 41
3.21. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» 43
3.22. Раскрытие информации в соответствии с Информацией Минфина РФ № ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности» 433

1. Общие сведения об организации

1.1. Полное наименование общества – Общество с ограниченной ответственностью «Профессиональная коллекторская организация «Редут».

1.2. Сокращенное наименование общества – ООО «ПКО «Редут»

1.3. Место фактического нахождения Общества: 420021, Республика Татарстан, г. Казань ул. Ахтямова, д.1.

Юридический адрес: 420021, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Братьев Петряевых, д.5 пом.407

1.4. Общество зарегистрировано и внесено в ЕГРЮЛ Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 18 по Республике Татарстан 23.03.2017 за основным государственным регистрационным номером 1171690027585.

1.5. Сведения о постановке Общества на налоговый учет: свидетельство от 23.03.2017, государственный регистрационный номер записи в ЕГРЮЛ 2171690501244 от 23.03.2017.

1.6. Среднесписочная численность работников Общества за 2024 год - 56 человек, 2023 год - 59 человек, численность работающих на 31.12.2024 - 65 человек, на 31.12.2023 – 67 человек.

1.7. Данные о наличии обособленных подразделений приведены в таблице 1.

Таблица 1

Информация об обособленных подразделениях

№ п/п	Наименование ОП	Дата регистрации ОП	Наименование налогового органа	КПП, присвоенное ОП	Место нахождения/ регистрации	Численность ОП по состоянию на, человек
1	Редут Северо-Запад	02.10.2018	МРИ ФНС №18 по Санкт-Петербургу	780445001	194044, г. Санкт-Петербург, ул. Менделеевская, д.2	31.12.2024 – 1 31.12.2023 – 1

1.8. Состав участников и их доля в уставном капитале на 31.12.2024г. и на 31.12.2023г. представлен в таблице 2.

Таблица 2

Состав участников и их доля в уставном капитале

№ п/п	Наименование участника	Доля в уставном капитале, % на 31.12.2024	Доля в уставном капитале, % на 31.12.2023
1	Садыкова Алина Азатовна	99,99	99,99
2	ООО «ПКО «Редут»	0,01	0,01

1.9. Уставный капитал оплачен полностью в сумме 10501 тыс. руб., что составляет 100%.

1.10. Информация о дочерних и зависимых обществах: дочерние и зависимые общества отсутствуют на 31.12.2024г. и 31.12.2023г.

1.11. Единоличным исполнительным органом управления общества является директор, действующий на основании Устава ООО «ПКО «Редут». Протоколом общего собрания Участников №б/н от 17.03.2017 директором назначен Гаттаров Ринат Саматович.

1.12. Контрольный орган Общества не утвержден на основании п. 13.2 Устава ООО «ПКО «Редут».

1.13. Перечень фактически осуществляемых видов деятельности Обществом:

1) деятельность в области права;
2) деятельность по возврату просроченной задолженности.

1.14. Информация о проведенной в 2024 году инвентаризации приведена в таблице 3.

Таблица 3

Инвентаризация имущества и обязательств, проведенная в 2024 году

Объект учета	Дата, на которую проведена инвентаризация	Примечания
Основные средства, в т.ч.:		
- собственные	01.11.2024	Расхождений не выявлено
- арендованные	01.11.2024	Расхождений не выявлено
Доходные вложения в материальные ценности, в т.ч.:		
- в организации	01.11.2024	Расхождений не выявлено
- предоставлено во временное владение	01.11.2024	Расхождений не выявлено
Расходы будущих периодов	01.11.2024	Расхождений не выявлено
Нематериальные активы	01.11.2024	Расхождений не выявлено
Материально-производственные запасы	01.11.2024	Расхождений не выявлено
Денежные средства, денежные документы, ценности, бланки строгой отчетности	01.11.2024	Расхождений не выявлено
Финансовые вложения	01.11.2024	Расхождений не выявлено
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	01.11.2024	Расхождений не выявлено
Расчеты с покупателями и заказчиками	01.11.2024	Расхождений не выявлено
Расчеты с банками по расчетным счетам	01.11.2024	Расхождений не выявлено
Расчеты с бюджетом	01.11.2024	Расхождений не выявлено
Расчеты с внебюджетными фондами	01.11.2024	Расхождений не выявлено

1.15. Организация бухгалтерского учета в Обществе.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется структурным подразделением – отделом бухгалтерского учета, возглавляемым главным бухгалтером.

1.16. Сведения об аудиторе

Решением участника Общества от 04.12.2024 официальным аудитором Общества на 2024 г. утверждено ООО «Проф-Аудитум».

Место нахождения аудиторской организации: 420030, г. Казань, ул. Адмиралтейская, д.3, помещ.1058.

ООО «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Содружество» (Ассоциация) и 29.12.2020 г. включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером 12006354137.

ООО «Проф-Аудитум» включено в Реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям за номером 230077.

2. Существенные аспекты Учетной политики и представления информации в бухгалтерской отчетности

2.1. Основы составления отчетности

Годовая бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих по состоянию на 31.12.2024г. в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, а также с учетом положений принятой Обществом Учетной политики:

–Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ,

–Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н,

–Федеральных стандартов по бухгалтерскому учету и иных нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации,

–Приказа Минфина России от 02.07.2010г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»,

–Приказа Общества «Об учетной политике для целей бухгалтерского учета» №34/ОД от 31.12.2023г.

Числовые показатели бухгалтерской отчетности представлены в тысячах рублей.

Годовая бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств) и настоящих Пояснений.

Отчетным периодом является календарный год – с 01.01.2024г. по 31.12.2024г. включительно.

Активы и обязательства Общества отражаются в бухгалтерском балансе в качестве краткосрочных или долгосрочных в зависимости от срока обращения (погашения). Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях приводятся в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%.

2.2. Изменения в Учетной политике для целей бухгалтерского учета

В Учетную политику на 2024 год Обществом были внесены изменения в связи с вступлением в силу с 01.01.2024гю ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

Общество отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 14/2022 альтернативно, то есть не пересчитывая сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному, произведя единовременную корректировку на начало отчетного периода (конец периода, предшествующего отчетному) (п. 53 ФСБУ 14/2022).

Влияние изменений в Учетную политику в связи с вступлением в силу ФСБУ 14/2022 на годовую отчетность отражены далее.

Изменения учетной политики для целей бухгалтерского учета на 2024 год

№ п/п	Положение учетной политики в новой редакции/вновь введенное/исключенное	Причина внесения изменений и дата, с которой действуют изменения	№ и дата документа, которым утверждены изменения
1	Ч.3 Нематериальные активы и капитальные вложения в них	Изменение законодательства (начало применения с 01.01.2024 г. ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»)	34/ОД от 31.12.2023

Общество отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 14/2022 альтернативно, то есть не пересчитывая сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному, произведя единовременную корректировку на начало отчетного периода (конец периода, предшествующего отчетному) (п. 53 ФСБУ 14/2022).

Суммы корректировок по статьям бухгалтерской отчетности представлены в таблицах 5-6.

Таблица 5

Корректировки, внесенные в бухгалтерский баланс

(тыс. руб.)

Статья/ код статьи	Сальдо на 31.12.2023 после корректировок (баланс за 2024 год)	Сальдо на 31.12.2023, до корректировок (баланс за 2023 год)	Отклонение	Сальдо на 31.12.2022, (баланс за 2024 год)	Сальдо на 31.12.2022, (баланс за 2022год)	Отклонение	Пояснения (причина)
АКТИВ							
Нематериальные активы	147	32	115	-	-	-	ФСБУ 14/2022
Отложенные налоговые активы	343847	342375	1471	-	-	-	ФСБУ 14/2022
Прочие оборотные активы	51	7377	(7325)	-	-	-	ФСБУ 14/2022
БАЛАНС	398166	403905	(5739)	-	-	-	
ПАССИВ							
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	27071	32839	(5768)	-	-	-	ФСБУ 14/2022
Отложенные налоговые обязательства	209	180	29	-	-	-	ФСБУ 14/2022
БАЛАНС	**398166**	**403905**	**(5739)**	-	-		

Таблица 6

Корректировки, внесенные в отчет об изменениях капитала

(тыс. руб.)

Статья/ код статьи	За 2023 год после корректировок (отчет за 2024 год)	За 2023 год до корректировок (отчет за 2023 год)	Отклонение	Пояснения (причина)
Капитал -всего	37572	43340	(5768)	ФСБУ 14/2022
В том числе: Нераспределенная прибыль	15286	21054	(5768)	ФСБУ 14/2022

2.3. Раскрытие информации о непрерывности деятельности

Продолжающееся влияния геополитической напряженности и конфликта, связанного с Украиной, а также экономических санкций, введенных США, Европейским союзом и другими странами в отношении многих российских государственных и коммерческих организаций, в том числе банков, отдельных секторов экономики и физических лиц, вызвали замедление экономического роста в России и существенно ограничили доступ к международным рынкам капитала. Ситуация на финансовых рынках остается достаточно нестабильной.

Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества. Несмотря на то, что будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов, результаты экономической деятельности Общества в этот период не были подвержены влиянию указанных выше событий.

Иные факторы, способные повлиять на способность осуществлять свою деятельность непрерывно, отсутствуют.

Тем самым, на основании изложенного у руководства Общества имеется уверенность, что Общество будет продолжать свою деятельность непрерывно и у Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

2.4. Основные положения учетной политики для целей бухгалтерского учета

2.4.1. Организационные аспекты учетной политики

Бухгалтерский учет в Обществе осуществляется в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учета на основании рабочего плана счетов бухгалтерского учета, а также в соответствии с локальными нормативными актами по бухгалтерскому учету, утвержденными в Обществе.

Для оформления фактов хозяйственной жизни Общество применяет типовые формы первичных учетных документов и формы первичной учетной документации, утвержденные в Обществе. Для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к бухгалтерскому учету первичных учетных документах, Общество применяет формы регистров бухгалтерского учета.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Общество проводит инвентаризацию активов и финансовых обязательств в соответствии с порядком, установленным Учетной политикой.

Бухгалтерский учёт активов, обязательств и фактов хозяйственной жизни ведётся в рублях с копейками, без округлений.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отсутствуют.

При обработке учетной информации в Обществе применяется компьютерная техника с программным обеспечением на базе 1С.

Общество не имеет подразделений, выделенных на отдельный баланс.

2.4.2. Учет нематериальных активов

Учет нематериальных активов (НМА) ведется в соответствии с ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы», утвержденным приказом Минфина России от 30.05.2022 г. №86н.

Общество приняло решение не применять ФСБУ 14/2022 в отношении активов, характеризующихся одновременно признаками нематериальных активов (п. 4 ФСБУ 14/2022), имеющих стоимость ниже 100 тысяч рублей. При этом затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором завершены капитальные вложения, связанные с приобретением, созданием этих активов. Обществом организован и ведется забалансовый учет нематериальных активов стоимостью менее 100 тыс. рублей.

Для целей бухгалтерского учета Общество выделяет следующие виды нематериальных активов:

–программы для электронных вычислительных машин;

–базы данных;

–изобретения;

– средства индивидуализации юридического лица, созданные силами сторонних организаций;

–лицензии и разрешения.

В Обществе выделяют отдельные однородные группы НМА:

–исключительное право на программу для ЭВМ;

–лицензии;

–исключительное право на товарный знак, созданный силами сторонней организацией.

При признании в бухгалтерском учете объект нематериальных активов оценивается по первоначальной стоимости. Все группы объектов нематериальных активов после признания в бухгалтерском учете учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации (элементы амортизации) объекта нематериальных активов определяются при признании этого объекта в бухгалтерском учете.

Начисление амортизации объекта нематериальных активов:

а) начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете;

б) прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта нематериальных активов с бухгалтерского учета.

Начисление амортизации по всем объектам нематериальных активов производится линейным способом.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется (п.33 ФСБУ 14/2022).

Фактическая (первоначальная) стоимость нематериального актива, приобретенного по договору, предусматривающему исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных активов.

При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче Обществом по таким договорам, стоимость нематериального актива, полученного Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

Начисление амортизации производится с использованием счета 05 «Амортизация нематериальных активов».

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

–срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

–ожидаемого срока использования актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.

Общепринятые сроки полезного использования нематериальных активов следующие:

–исключительное право на программу для ЭВМ от 3 до 5 лет

–лицензии от 1 года до 3 лет

–исключительное право на товарный знак – бессрочно, весь период работы Общества.

Изменение продолжительности периода, в течение которого организация предполагает использовать актив, признается существенным, если разница между текущим сроком полезного использования и предполагаемым составляет не менее 20 % от величины текущего срока. Срок полезного использования таких объектов НМА подлежит уточнению.

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.

Организация раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проверяет нематериальные активы на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом N 217н (далее - МСФО (IAS) 36).

Для проведения оценки организация выявляет наличие внешних и внутренних признаков, приводящих к возможному обесценению нематериальных активов по состоянию на конец отчетного периода.

К внешним факторам, приводящим к возможному обесценению нематериальных активов, относятся:

- наблюдаемые признаки того, что стоимость снизилась за год значительно больше, чем можно было ожидать в результате обычного использования, вследствие общего спада в экономике страны, значительных изменений в технологической, рыночной, экономической или правовой среде с неблагоприятным воздействием на Организацию (оцениваются уровень роста ВВП, уровень безработицы, уровень инфляции, ключевая ставка ЦБ, уровень цен на нефть и другие макроэкономические показатели)
- изменение рыночных процентных ставок или других рыночных норм рентабельности инвестиций в течении периода времени, влияющих на ставку дисконтирования, используемую при расчете ценности использования.

К внутренним факторам, приводящим к возможному обесценению нематериальных активов, относятся:

- моральное устаревание;
- фактическая эффективность использования ниже ожидаемой.

2.4.3. Учет основных средств и капитальных вложений

Учет основных средств (далее - ОС) и капитальных вложений ведется в соответствии с Федеральными стандартами бухгалтерского учета «Основные средства» (ФСБУ 6/2020) и «Капитальные вложения» (ФСБУ 26/2020), утвержденными Приказом Минфина России от 17.09.2020 г. № 204н.

Капитальные вложения — это затраты общества на приобретение, создание, улучшение и (или) восстановление объектов основных средств.

Основные средства — это активы, характеризующиеся одновременно следующими признаками:

а) имеет материально-вещественную форму;

б) предназначен для использования обществом 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. в) предназначен для использования обществом в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;

г) способен приносить обществу экономические выгоды (доход) в будущем.

Срок полезного использования — период времени, на протяжении которого, как ожидается, объект ОС будет использоваться Обществом.

Ликвидационная стоимость — расчетная сумма, которую Общество получило бы на текущий момент от реализации актива за вычетом предполагаемых затрат на выбытие, если бы данный актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования.

Справедливая стоимость — цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

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 по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Общество не признает объектами основных средств активы, первоначальная стоимость которых менее 100 тысяч рублей. При этом затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.

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% первоначальной стоимости основного средства.

Самостоятельными инвентарными объектами ОС не признаются существенные по величине затраты на проведение ремонтов, восстанавливающих рабочие свойства Объекта до

первоначального. В случаях, если в результате проведенного ремонта свойства Объекта были улучшены, такой ремонт может быть признан отдельным Объектом учета ОС.

Самостоятельными инвентарными объектами ОС признаются существенные по величине затраты на проведение техосмотра, техобслуживания ОС с частотой более 12 месяцев или более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев. Величина затрат признается существенной, если она превышает 100 тысяч рублей и 30% первоначальной стоимости основного средства.

Для целей бухгалтерского учета Общество выделяет следующие группы однородных объектов ОС:

- земельные участки;
- здания, строения, помещения;
- транспортные средства;
- компьютерная и прочая офисная техника;
- мебель.

Общество учитывает завершенные капитальные вложения в виде ремонта, техосмотра и техобслуживания с периодичностью свыше 12 месяцев как самостоятельные объекты основных средств, если они удовлетворяют по уровню существенности критерию минимальной стоимости основных средств.

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации (элементы амортизации) объекта основных средств определяются при признании этого объекта в бухгалтерском учете и в дальнейшем подлежат пересмотру не реже чем один раз в год в конце отчетного года.

Начисление амортизации объекта основных средств:

а) начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете;

б) прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом. Понижающие (повышающие) коэффициенты к действующим нормам амортизационных отчислений основных средств не применяются.

Сроки полезного использования по группам объектов основных средств:

Транспортные средства – от 5 до 10 лет.

Компьютерная и прочая офисная техника – до 3 лет.

Мебель – от 4 лет

Ликвидационная стоимость объектов ОС определяется специально созданной комиссией с фиксацией результатов в акте.

Проверка элементов амортизации основных средств проводится специально созданной комиссией с фиксацией результатов в акте.

Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования актива с конечным сроком полезного использования анализируются на предмет возможного пересмотра 31 декабря каждого отчетного года.

Организация проводит проверку ОС и капитальных вложений на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов".

Для проведения проверки на обесценение организация выявляет наличие внешних и внутренних признаков, приводящих к возможному обесценению основных средств и капитальных вложений по состоянию на конец отчетного периода.

К внешним факторам, приводящим к возможному обесценению основных средств и капитальных вложений, относятся:

- наблюдаемые признаки того, что стоимость снизилась за год значительно больше, чем можно было ожидать в результате обычного использования, вследствие общего спада в экономике страны, значительных изменений в технологической, рыночной, экономической или правовой среде с неблагоприятным воздействием на Организацию (оцениваются уровень роста ВВП, уровень безработицы, уровень инфляции, ключевая ставка ЦБ, уровень цен на нефть и другие макроэкономические показатели)
- изменение рыночных процентных ставок или других рыночных норм рентабельности инвестиций в течении периода времени, влияющих на ставку дисконтирования, используемую при расчете ценности использования.

К внутренним факторам, приводящим к возможному обесценению основных средств и капитальных вложений, относятся:

- моральное устаревание;
- значительное физическое повреждение;
- фактическая эффективность использования ниже ожидаемой.

Запчасти, детали и иные материалы для капитальных вложений (в т. ч. для создания основных средств, ремонтов с периодичностью более 12 месяцев, работ по модернизации, реконструкции и прочих улучшений основных средств) отражаются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» (на отдельном субсчете 08.04.5 «Вложения в ремонты основных средств»).

2.4.4. Учет аренды

Учет у арендатора

Общество признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде по тем договорам, по которым Общество выступает арендатором. Общество применяет единую учетную политику в отношении права пользования активом и в отношении схожих по характеру использования активов (незавершенных капитальных вложений, основных средств и других) (п. 10. ФСБУ 25/2018).

Общество не применяет ФСБУ 25/2018 к договорам аренды, по которым одновременно выполняются следующие условия (п. 11, 12 ФСБУ 25/2018):

– не предусмотрен переход права собственности на арендованное имущество к Обществу или его выкуп на льготных условиях;
– Общество не намерено сдавать арендованное имущество в субаренду;
– срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды или рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб.

Арендные платежи по договорам аренды, в отношении которых Общество не применяет ФСБУ 25/2018, признаются в качестве расхода равномерно в течение срока аренды (п. 11 ФСБУ 25/2018).

Право пользования активом отражается в бухгалтерском балансе по строке 1150 «Основные средства». Обязательство по аренде отражается в бухгалтерском балансе по строке 1450 «Прочие обязательства» со сроком погашения более 12 месяцев, 1520 «Кредиторская задолженность» со сроком погашения менее 12 месяцев.

Право пользования активом признается по фактической стоимости. Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки (п. 13, 14 ФСБУ 25/2018).

Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. В случае если ставка дисконтирования не может быть определена в соответствие с указанным выше способом применяется ставка, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды (п. 15 ФСБУ 25/2018).

При этом негарантированной ликвидационной стоимостью предмета аренды считается предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм, подлежащих оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды, которые учтены в составе арендных платежей.

Стоимость права пользования активом погашается посредством амортизации (с учетом положений учетной политики в отношении схожих по характеру использования активов), при этом срок полезного использования права пользования активом не должен превышать срок аренды, если не предполагается переход к арендатору права собственности на предмет аренды (п. 10, 17 ФСБУ 25/2018).

Сроки полезного использования по группам объектов аренды:

Аренда офиса – 5 лет

Аренда прочего оборудования – от 1 до 3 лет.

Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. Величина начисляемых процентов определяется как произведение обязательства по аренде на начало периода, за который начисляются проценты, и процентной ставки (п. 18, 19 ФСБУ 25/2018).

Учет у арендодателя

Общество по каждому договору аренду, по которому Общество выступает арендодателем, классифицирует объект учета аренды на раннюю из двух дат: дату, на которую предмет аренды становится доступным для использования арендатором (далее - дата предоставления предмета аренды), или дату заключения договора аренды – в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета неоперационной (финансовой) аренды.

Общество признает объект учета в качестве неоперационной (финансовой) аренды, если выполняются следующие условия:

– условиями договора аренды предусмотрен переход к арендатору права собственности на предмет аренды;

– арендатор имеет право на покупку предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату реализации этого права;

– срок аренды сопоставим с периодом, в течение которого предмет аренды останется пригодным к использованию;

– на дату заключения договора аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью предмета аренды;

– возможность использовать предмет аренды без существенных изменений имеется только у арендатора;

– арендатор имеет возможность продлить установленный договором аренды срок аренды с арендной платой значительно ниже рыночной;

– иное обстоятельство, свидетельствующее о переходе к арендатору экономических выгод и рисков, обусловленных правом собственности арендодателя на предмет аренды.

Объекты учета аренды классифицируются Обществом в качестве объектов учета операционной аренды, если экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на предмет аренды, несет арендодатель. Соблюдением указанного условия является любое из следующих обстоятельств:

– срок аренды существенно меньше и несопоставим с периодом, в течение которого предмет аренды останется пригодным к использованию;

– предметом аренды являются имеющие неограниченный срок использования объекты, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются;

– на дату предоставления предмета аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей существенно меньше справедливой стоимости предмета аренды;

– иное обстоятельство, свидетельствующее о том, что экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на предмет аренды, несет арендодатель.

–

В случае классификации объекта учета аренды в качестве объекта учета неоперационной (финансовой) аренды Общество признает инвестицию в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды в размере ее чистой стоимости.

Чистая стоимость инвестиции в аренду определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем затрат в связи с договором аренды. Валовая стоимость инвестиции в аренду определяется как сумма номинальных величин, причитающихся арендодателю будущих арендных платежей по договору аренды и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды.

При этом негарантированной ликвидационной стоимостью предмета аренды считается предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм, подлежащих оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды, которые учтены в составе арендных платежей.

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды увеличивается на величину начисляемых процентов (признаются в качестве доходов периода) и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей (п. 36, 37 ФСБУ 25/2018).

Переданные в операционную аренду основные средства Общество продолжает учитывать на балансе на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности») (п. 41 ФСБУ 25/2018). В течение срока действия договора аренды признаются доходы в виде арендных платежей и начисляется по переданным объектам амортизация, за исключением случаев, когда в операционную аренду переданы основные средства, не подлежащие амортизации.

Доходы по операционной аренде признаются равномерно в течение срока договора (п. 42 ФСБУ 25/2018).

2.4.5. Учет инвестиционной недвижимости

Учет инвестиционной недвижимости ведется ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета «Основные средства» (ФСБУ 6/2020).

Объект признается инвестиционной недвижимостью, если удовлетворяет следующим условиям:

– наличие высокой вероятности поступлений от использования по соответствующему назначению;

– возможность надежного определения первоначальной стоимости объекта, в которую включаются все затраты на приобретение, но расходы на текущее содержание в ней не учитываются.

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

После признания объект инвестиционной недвижимости оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Общество не признает объектами инвестиционной недвижимости активы, первоначальная стоимость которых менее 100 тысяч рублей.

Для целей бухгалтерского учета Общество выделяет следующие группы однородных объектов инвестиционной недвижимости:

- земельные участки;
- здания, строения, помещения;

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации (элементы амортизации) объекта инвестиционной недвижимости определяются при признании этого объекта в бухгалтерском учете и в дальнейшем подлежат пересмотру не реже чем один раз в год в конце отчетного года.

Начисление амортизации объекта инвестиционной недвижимости:

а) начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта инвестиционной недвижимости в бухгалтерском учете;

б) прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта инвестиционной недвижимости с бухгалтерского учета.

Начисление амортизации объектов инвестиционной недвижимости производится линейным способом. Понижающие (повышающие) коэффициенты к действующим нормам амортизационных отчислений основных средств не применяются.

Сроки полезного использования по группам объектов основных средств:

- земельные участки - бессрочно.
- здания, строения, помещения – 30 лет;

Ликвидационная стоимость объектов инвестиционной недвижимости определяется специально созданной комиссией с фиксацией результатов в акте.

Проверка элементов амортизации инвестиционной недвижимости проводится специально созданной комиссией с фиксацией результатов в акте.

Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования актива с конечным сроком полезного использования анализируются на предмет возможного пересмотра 31 декабря каждого отчетного года.

Организация проводит проверку инвестиционной недвижимости на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов".

Для проведения проверки на обесценение организация выявляет наличие внешних и внутренних признаков, приводящих к возможному обесценению инвестиционной недвижимости по состоянию на конец отчетного периода.

К внешним факторам, приводящим к возможному обесценению инвестиционной недвижимости, относятся:

- наблюдаемые признаки того, что стоимость снизилась за год значительно больше, чем можно было ожидать в результате обычного использования, вследствие общего спада в экономике страны, значительных изменений в технологической, рыночной, экономической или правовой среде с неблагоприятным воздействием на Организацию (оцениваются уровень роста ВВП, уровень безработицы, уровень инфляции, ключевая ставка ЦБ, уровень цен на нефть и другие макроэкономические показатели)
- изменение рыночных процентных ставок или других рыночных норм рентабельности инвестиций в течении периода времени, влияющих на ставку дисконтирования, используемую при расчете ценности использования.

К внутренним факторам, приводящим к возможному обесценению инвестиционной недвижимости, относятся:

- моральное устаревание;
- значительное физическое повреждение;
- фактическая эффективность использования ниже ожидаемой.

2.4.6. Учет финансовых вложений

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 г. № 126н.

Объектом бухгалтерского учета (единицей) финансовых вложений является:

- отдельная ценная бумага;
- вклад в уставный капитал других организаций;
- предоставленный займ другим организациям;
- депозитный вклад (свыше трех месяцев);
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании договоров уступки прав требования.

Аналитический учет финансовых вложений в Обществе ведется в разрезе:

- по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений;
- по организациям, в которые осуществлены эти вложения (по эмитентам ценных бумаг, другим организациям, участником которых является Общество, организациям-заемщикам и т.п.).

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений в виде прав требований является портфель должников в рамках одного договора цессии.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в зависимости от способа поступления финансовых вложений. Все фактические затраты на приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений вне зависимости от их существенности включаются в первоначальную стоимость приобретенных ценных бумаг и иных финансовых вложений.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под обесценение

финансовых вложений при наличии условий устойчивого снижения их первоначальной стоимости. Проверка на обесценение проводится не реже, чем один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

При выбытии финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Корректировка стоимости финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, производится ежеквартально.

Под рыночной ценой для проведения переоценки понимается средневзвешенная цена биржи за последний торговый день. В случае отсутствия торгов или котировок, оценка происходит на основании максимальных имеющихся наблюдаемых исходных данных. При оценке справедливой стоимости используется информация о рынке, который является для данного актива основным, а в случае его отсутствия о наиболее выгодном рынке. Для сопоставимости оценки применяется следующая иерархия справедливой стоимости:

–к первому уровню относятся данные на активном рынке, к которым Общество имеет доступ на дату оценки.

–ко второму уровню относятся наблюдаемые данные, не являющиеся котируемыми. Если актив имеет определенный период, то в течении периода котируемые цены на аналогичные активы являются наблюдаемыми (рыночные котировки для схожих активов и обязательств, процентные ставки, кривые доходности, наблюдаемые с определённой периодичностью). Для уточнения справедливой стоимости в результате оценки второго уровня могут применяться корректировки: состояние актива, его местонахождение, активность рынка.

–к третьему уровню относятся ненаблюдаемые данные для актива (допущения участников рынка, которые они могли бы использовать при определении соответствующей цены активов). Общество анализирует ненаблюдаемые данные, используя всю доступную в данных обстоятельствах информацию.

Проверка на обесценение финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года, а также на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности при наличии признаков обесценения.

Снижение стоимости финансовых вложений (кроме финансовых вложений в виде прав требований), по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, признается существенным при наличии следующих условий:

– на текущую и предыдущую отчетные даты учетная стоимость финансовых вложений выше их расчетной стоимости на 20 процентов и более;

– расчетная стоимость на предыдущую отчетную дату на 20 и более процентов выше расчетной стоимости на текущую отчетную дату;

– отсутствуют свидетельства того, что расчетная стоимость на следующую отчетную дату окажется на 20 и более процентов выше расчетной стоимости на текущую отчетную дату;

наблюдается снижение величины поступающих доходов на 20 и более процентов по сравнению с доходами на предыдущую отчетную дату (если поступление доходов в отчетном периоде предусмотрено условиями размещения).

При наличии перечисленных условий организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений в виде прав требований, приобретенных по договорам уступки прав требования, производится ежеквартально при

наличии признаков обесценения. Формой резервирования обесценения финансовых вложений в виде прав требований, приобретенных по договорам уступки прав требования, является создание резерва по экспертному способу.

Проверке подлежат все права требования к юридическим и физическим лицам, которые могут быть признаны сомнительным долгом или финансовые вложения, подверженные обесценению. В случае наличия информации, с высокой степенью надежности подтверждающей отсутствие возможности исполнения обязательства должником, задолженность признается безнадежной. Величина резерва определяется отдельно по каждому безнадежному долгу в сумме равной балансовой стоимости финансовых вложений.

При квалификации задолженности в качестве безнадежной учитываются следующие обстоятельства:

– истечение сроков исковой давности;

– судебное решение, свидетельствующее об отказе во взыскании задолженности, невозможности взыскания, вступившее в законную силу, с полностью истекшими сроками на возможное оспаривание данного решения;

– судебный пристав-исполнитель вынес постановление об окончании исполнительного производства и возвращении исполнительного листа взыскателю в связи с невозможностью взыскания;

– смерть должника;

– выявление мошеннических действий в отношении должника в рамках долга;

– возбуждение процедуры банкротства в отношении должника.

– исключение должника из ЕГРЮЛ как недействующее юридическое лицо.

2.4.7. Денежные средства и эквиваленты

Денежные эквиваленты – это высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости, а также не являющиеся финансовыми вложениями бездоходные банковские депозиты, которые беспрепятственно могут быть обращены в заранее известную сумму денежных средств.

К денежным эквивалентам Общество относит следующие активы:

– депозиты до востребования;

– депозиты со сроком размещения до трех месяцев;

– бездоходные депозиты, не признаваемые финансовыми вложениями;

2.4.8. Учет запасов

Учет запасов ведется в соответствии с федеральным стандартом бухгалтерского учета «Запасы» (ФСБУ 5/2019), утвержденным приказом Минфина России от 15.11.2019 г. № 180н.

В соответствии с п. 3 ФСБУ 5/2019 к запасам относятся активы, соответствующие следующим критериям:

– Общество потребляет или реализует актив в течение обычного операционного цикла. Это средний период времени от поступления на склад сырья или товаров и до получения оплаты от покупателей.

– актив используется в течение срока, не превышающего 12 месяцев.

К запасам относятся:

– материалы, топливо, запчасти и другие необходимые компоненты, которые компания использует для производства, выполнения работ, оказания услуг;

– товары для перепродажи;

– инструменты, инвентарь, спецодежда, если эти активы нельзя отнести к основным средствам;

–объекты недвижимости, которые Общество купило или построило (либо строит) для последующей продажи. Продажа недвижимости в этом случае относится к прочей деятельности Общества.

–объекты интеллектуальной собственности (ИС), которые Общество купило, создало, или создаёт в настоящее время для продажи.

Общество не применяет ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд (абзац 3 пункта 2 ФСБУ 5/2019). Затраты, связанные с их приобретением, включаются в расходы того периода, в котором они понесены.

К этой категории относятся следующие запасы:

– офисная бумага,

– картриджи,

– канцелярские принадлежности,

– запчасти для автомобилей и офисной техники,

– хозяйственные товары и принадлежности;

– рекламная продукция и другое.

Общество признает единицей учета запасов (кроме готовой продукции и незавершенного производства) отдельный объект (пункт 6 ФСБУ 5/2019).

В фактическую себестоимость запасов (кроме готовой продукции и незавершенного производства) включаются суммы, уплаченные и (или) подлежащие уплате Обществом поставщику (продавцу, подрядчику) при их приобретении (создании) за вычетом возмещаемых сумм налогов и сборов с учетом скидок, уступок, вычетов, премий, льгот, предоставлямых Обществу, вне зависимости от формы их предоставления (п. 12, п. 17 ФСБУ 5/2019).

При оплате запасов недежными средствами затраты, включаемые в себестоимость запасов, определяются по справедливой стоимости передаваемого имущества, имущественных прав, работ, услуг (в части оплаты неденежными средствами). При невозможности определения справедливой стоимости передаваемого имущества, имущественных прав, работ, услуг затратами, включаемыми в фактическую себестоимость запасов, считается справедливая стоимость запасов. При невозможности определения справедливой стоимости передаваемого имущества, имущественных прав, работ, услуг, приобретаемых запасов затратами, включаемыми в фактическую себестоимость запасов, считается балансовая стоимость передаваемых активов, фактические затраты, понесенные на выполнение работ, оказание услуг (п. 14 ФСБУ 5/2019).

При приобретении запасов на условиях отсрочки (рассрочки) платежа на период, превышающий 12 месяцев, в фактическую себестоимость запасов включается сумма денежных средств, которая была бы уплачена Обществом при отсутствии указанной отсрчоки (рассрочки). Разница между указанной суммой и номинальной величиной денежных средств, подлежащих уплате в будущем, учитывается в порядке аналогичном порядку, установленному для учета расходов по займам и кредитам (п. 13 ФСБУ 5/2019, ПБУ 15/2008).

В состав прямых затрат, которые прямо относятся к деятельности по возврату просроченной задолженности, входят:

–первоначальная стоимость приобретенных прав требований при их полной или частичной оплате;

–затраты на оплату труда специалистов отдела взыскания;

–страховые взносы.

Управленческие расходы (учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы»), кроме случаев, когда они непосредственно связаны с текущей деятельностью, признаются расходами отчетного периода и отражаются обособленно по строке 2220 «Управленческие расходы» Отчета о финансовых результатах.

Общество оценивает запасы на отчетную дату по наименьшей из следующих величин (п. 28 ФСБУ 5/2019):

–фактическая себестоимость запасов;

–чистая стоимость продажи запасов.

Превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов Общество создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи (величина обесценения признается расходом периода, в котором создан резерв). При этом балансовой стоимостью запасов считается их фактическая себестоимость за вычетом данного резерва.

В случае если чистая стоимость продажи запасов, по которым признано обесценение, продолжает снижаться, балансовая стоимость таких запасов уменьшается до их чистой стоимости продажи путем увеличения резерва под обесценение (величина обесценения признается расходом периода, в котором увеличен резерв). В случае если чистая стоимость продажи запасов, по которым признано обесценение, повышается, балансовая стоимость таких запасов увеличивается до их чистой стоимости продажи путем восстановления ранее созданного резерва (но не выше их фактической себестоимости) (величина восстановления резерва под обесценение запасов относится на уменьшение суммы расходов, признанных в этом же периоде) (п. 30, 31 ФСБУ 5/2019).

При выбытии Общество оценивает запасы по средней себестоимости (п. 36 ФСБУ 5/2019).

2.4.9. Учет оценочных обязательств

Общество формирует и отражает в отчетности следующие оценочные обязательства:

– на выплату вознаграждений топ-менеджерам по итогам работы за год;

– на оплату предстоящих отпусков;

– на выплату по судебным искам.

Общество признает оценочное обязательство в отношении предстоящих выплат по судебным искам. Оценочное обязательство создается по искам, превышающим размер уставного капитала Общества. Величина оценочного обязательства, признаваемого в бухгалтерском учете на отчетную дату, определяется в следующем порядке:

Размер ОО= 100% от размера исковых требований к Обществу.

Резерв подлежит восстановлению при одновременном соблюдении следующих условий:

– при вступлении судебного акта в законную силу;

– при истечении процессуальных сроков на подачу жалобы на решение суда.

Резерв на ремонт основных средств не создается.

2.4.10. Учет оценочных резервов

Общество формирует и отражает в отчетности:

– резерв под обесценение запасов - создается по каждой единице запасов в случае обесценения запасов в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи.

– резерв по сомнительным долгам, включая авансы, выданные под внеоборотные активы. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания (корректировки) резерва по сомнительным долгам осуществляется на конец каждого отчетного периода. Проверке подлежит дебиторская задолженность юридических и физических лиц, возникшая по любым основаниям.

– резерв под обесценение финансовых вложений создается при наличии устойчивого снижения их стоимости. Понятие устойчивого снижения стоимости добавьте.

2.4.11. Учет заемных средств

Учет расходов по обязательствам в виде полученных займов и кредитов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008, утвержденным Приказом Минфина России от 06 октября 2008 года №107н.

Общество в момент, когда по условиям договора займа и/или кредита до возврата суммы долга остается 365 (366) дней осуществляет перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную.

Краткосрочная задолженность, которую Общество имеет намерение и возможность рефинансировать или отсрочить, имея соответствующее соглашение, не менее чем на 365 (366) дней после отчетной даты, переводится в состав долгосрочной.

В бухгалтерском учёте затраты по займам и кредитам начисляются в сумме причитающихся платежей согласно заключенным Обществом договорам займа и кредитным договорам ежемесячно независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи.

Данные расходы Общества являются его прочими расходами и подлежат включению в финансовый результат, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов, в случае их существенности предварительно учитываются в составе прочих внеоборотных (оборотных) активов с последующим отнесением их в состав прочих расходов в течение срока, на который привлечены денежные средства. Несущественные затраты (если общая величина расходов, связанных с привлечением конкретной суммы, не превышает наименьшую из величин — 1% от этой привлеченной суммы или 1 млн. руб.) относятся на расходы в периоде возникновения. Затраты, связанные с привлечением заемных средств в иностранной валюте, не перекурсовываются и списываются в состав расходов по историческому курсу. Затраты, связанные с привлечением заемных средств для отражения в отчетности, подлежат делению на краткосрочные и долгосрочные.

2.4.12. Порядок применения ПБУ 18/02

Учет расчетов по налогу на прибыль ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02, утвержденным Приказом Минфина России от 19 ноября 2002 года №114н.

Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно по тем счетам

бухгалтерского учета, в оценке которых они возникли. При этом постоянные и временные разницы отражаются в бухгалтерском учете обособленно в аналитическом учете.

Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете, на основе налоговой декларации по налогу на прибыль организаций.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском балансе свернуто.

В отношении налоговых активов и обязательств действует принцип осмотрительности, другими словами, отражение в учете и отчетности налогового актива или его списание осуществляется после анализа всех факторов и обстоятельств, руководствуясь принципами разумности и осторожности.

2.4.13. Доходы и расходы

Доходы и расходы общества подразделяются на доходы и расходы Общества по обычным видам деятельности и прочие доходы и расходы.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от следующих видов деятельности:

– платежи в счет погашения задолженности по приобретенным правам требований.

Моментом признания выручки является поступление денежных средств от должников.

Выручка отражена в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей.

Все остальные доходы и расходы являются прочими.

Расходы признаются в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

Учет прямых затрат, связанных с осуществлением работ по взысканию задолженности осуществляется по дебету счета 20 «Основное производство» и включается в состав себестоимости продаж по строке 2120 Отчета о финансовых результатах.

Управленческие расходы (учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы»), кроме случаев, когда они непосредственно связаны с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, признаются расходом отчетного периода и отражаются обособленно по строке 2220 «Управленческие расходы» Отчета о финансовых результатах.

Прочие доходы отражены в отчете о финансовых результатах за минусом расходов, относящихся к этим доходам, в случаях, когда доходы и связанные с ними расходы, возникающие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной деятельности, не являются существенными для характеристики финансового положения Общества, и соответствующие правила бухгалтерского учета предусматривают или не запрещают такое отражение.

2.4.14. События после отчетной даты

Существенным событием признается:

– событие, без знания о котором пользователям бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния движения денежных средств или результатов деятельности Общества;

– сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных составляет более 5 %.

2.4.15. Условные факты хозяйственной деятельности

Существенность последствий условного факта определяется Обществом, исходя из общих требований к бухгалтерской отчетности, как сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных составляет более 5%.

2.4.16. Учет государственной помощи

Учет государственной помощи ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000, утвержденным Приказом Минфина России от 16 октября 2000 года №92н.

Бюджетные средства признаются в бухгалтерском учете по мере фактического получения ресурсов.

2.4.17. Уровень существенности для раскрытия информации в отчетности и исправления ошибок в бухгалтерском учете

При составлении бухгалтерской отчетности Общество руководствуется критериями существенности:

- совокупный уровень существенности равный 5% от валюты баланса по состоянию на каждую отчетную дату,

- распределенный уровень существенности равный 10 % от статьи баланса.

Ошибка, допущенная в бухгалтерском учете, признается существенной, если она приводит к искажению статьи бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, более, чем на 5%.

Для раскрытия информации в бухгалтерской отчетности с целью ее детализации Общество принимает уровень существенности равный 5% от статьи бухгалтерской отчетности.

2.4.18. Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, и курсовых разниц ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденным Приказом Минфина России от 27 ноября 2006 года №154н.

Пересчет в рубли выраженных в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, суммы доходов и расходов производится по официальному курсу этой валюты к рублю, устанавливаемому Банком России и действующему на дату совершения операции в иностранной валюте.

2.4.19. Другие вопросы

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по

бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида.

В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы» за исключением части, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Такая краткосрочная часть, а также затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы».

2.4.20. Изменения в Учетной политике для целей бухгалтерского учета на следующий 2025 год

В связи с вступлением в силу с 01.01.2025 ФСБУ 4/2023 Общество в 2025 году ведет бухучет на основании ФСБУ 4/2023.

Утвержден состав полной годовой отчетности согласно ФСБУ 4/2023:

бухгалтерский баланс

отчет о финансовых результатах

отчет об изменениях капитала

отчет о движении денежных средств

пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3. Расшифровка отдельных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности

3.1. Расшифровка статьи 1110 «Нематериальные активы»

Движение нематериальных активов, учитываемых на счете 04 в течение отчетного периода представлено в Таблице 1.1 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость нематериальных активов составила 29 тыс. руб.

Движение НМА в 2024 г. представлено в Таблице 7:

Таблица 7
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Значение показателя на 31.12.2024 г. (за 2024 г.)	Значение показателя на 31.12.2023 г. (за 2023 г.)	Значение показателя на 31.12.2022 г.
Балансовая стоимость амортизируемых нематериальных активов	29	147	38
Балансовая стоимость неамортизируемых нематериальных активов	-	-	-
Результат от списания нематериальных активов за отчетный период	-	-	x
Результат обесценения нематериальных активов и восстановления обесценения, включенный в расходы или доходы отчетного периода	-	-	x
Результат переоценки нематериальных активов, включенный в доходы или расходы отчетного периода	-	-	x
Результат переоценки нематериальных активов, включенный в капитал в отчетном периоде	-	-	x
Сумма обесценения нематериальных активов, отнесенного	-	-	x

в отчетном периоде на уменьшение накопленного результата переоценки			
Балансовая стоимость нематериальных активов, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав Общества, в том числе нематериальных активов, находящихся в залоге, на отчетную дату	-	-	

По состоянию на «31» декабря 2024г., 2023г., 2022г. нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют. НМА, созданные собственными силами, отсутствуют. Переоценка нематериальных активов в 2024 и 2023 г.г. не производилась.

По состоянию на «31» декабря 2024 и 2023 г.г. Общество провело тестирование на обесценение НМА. Внутренние признаки обесценения НМА на указанные отчетные даты не выявлены. Руководство считает, что геополитическая напряженность не должна рассматриваться как индикатор внешнего потенциального признака обесценения нематериальных активов Общества.

В связи с переходом на ФСБУ 14/2022 с баланса были списаны нематериальные активы в размере 63 тыс. руб., накопленная амортизация – 31 тыс. Убыток от списания нематериальных активов составил 32 тыс.руб.

Оставшийся срок полезного использования по нематериальным активам, а именно лицензии на программный продукт «1С Бухгалтерия» составляет 3 месяца.

3.2. Расшифровка статей 1150 «Основные средства» и 1160 «Доходные вложения в материальные ценности (инвестиционная недвижимость»

Информация о наличии и движении основных средств, активов в форме прав пользования и доходных вложений в материальные ценности и накопленного износа представлена в таблице 2.1 – 2.4 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Таблица 8

Информация в отношении основных средств

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Значение показателя на 31.12.2024 г. (за 2024 г.)	Значение показателя на 31.12.2023 г. (за 2023 г.)	Значение показателя на 31.12.2022 г.
Балансовая стоимость амортизируемых основных средств	56063	22190	28101
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	-	16770	16770
Результат от выбытия основных средств за отчетный период	-	-	x
Результат переоценки основных средств, включенный в доходы или расходы отчетного периода	-	-	x
Результат переоценки основных средств, включенный в капитал в отчетном периоде	-	-	x
Результат обесценения основных средств, включенный в расходы отчетного периода	-	-	x
Результат восстановления обесценения основных средств, включенный в доходы отчетного периода	-	-	x
Признанная доходом в составе прибыли (убытка) сумма возмещения убытков, связанных с обесценением или утратой объектов основных средств, предоставленного Обществу другими лицами	-	-	x

По состоянию на 31.12.2024 года Обществом проведено тестирование на обесценение объектов основных средств. Признаки обесценения не выявлены: физический и моральный износ объектов основных средств адекватно соответствует режиму их эксплуатации, признаков значительного падения цен на аналогичные объекты учета не выявлено, иные внутренние и внешние признаки обесценения не выявлены.

Обществом проведен пересмотр СПИ и ликвидационной стоимости объектов основных средств. Результаты пересмотра оформлены актом. Существенных факторов для пересмотра СПИ и ликвидационной стоимости объектов основных средств на 31.12.2024г. не выявлено.

Все объекты основных средств используются в деятельности организации.

Таблица 9

Информация в отношении капитальных вложений

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Значение показателя на 31.12.2024 г. (за 2024 г.)	Значение показателя на 31.12.2023 г. (за 2023 г.)	Значение показателя на 31.12.2022 г.
Результат от выбытия капитальных вложений	48963	233	x
Результат обесценения капитальных вложений, включенный в расходы или доходы	-	-	x
Результат восстановления обесценения капитальных вложений, включенный в расходы или доходы	-	-	x
Авансы, предварительная оплата, задатки, уплаченные Обществом в связи с осуществлением капитальных вложений	28 815	-	-
Признанная доходом в составе прибыли (убытка) сумма возмещения убытков, связанных с обесценением или утратой объектов капитальных вложений, предоставленного Обществу другими лицами			x

Таблица 10

Информация в отношении инвестиционной недвижимости

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Значение показателя на 31.12.2024 г. (за 2024 г.)	Значение показателя на 31.12.2023 г. (за 2023 г.)	Значение показателя на 31.12.2022 г.
Балансовая стоимость амортизируемой инвестиционной недвижимости	10435	-	-
Балансовая стоимость не амортизируемой инвестиционной недвижимости	16770	-	-
Результат от выбытия инвестиционной недвижимости за отчетный период	-	-	x
Результат переоценки инвестиционной недвижимости, включенный в доходы или расходы отчетного периода	-	-	x
Результат переоценки инвестиционной недвижимости, включенный в капитал в отчетном периоде	-	-	x
Результат обесценения инвестиционной недвижимости, включенный в расходы отчетного периода	-	-	x
Результат восстановления обесценения инвестиционной недвижимости, включенный в доходы отчетного периода	-	-	x

Предоставление имущества в аренду не является основным видом деятельности Общества.

К основным видам объектов, предоставляемых Обществом в аренду, относятся земельные участки. Указанные объекты является предметами договоров операционной аренды.

Таблица 11

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах:

(тыс. руб.)

Показатели	2024 г.	2023 г.
Общая сумма дохода по операционной аренде, в т. ч.	803	103
Доход, относящийся к переменным арендным платежам	648	-

Порядок управления рисками, связанными с правами на аренду:

– Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности, процентных ставок, курсов иностранных валют. Ставка дисконтирования пересматривается каждую отчетную дату и отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязательства. Рыночные риски в отношении договоров аренды оценены Обществом как незначительные.

– Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) арендаторами обязательств по предоставленным им в аренду активам. За владение и пользование предметом аренды арендатор уплачивает Обществу арендные платежи. Порядок и сроки оплаты арендных платежей согласовываются в каждом конкретном договоре аренды. Условиями договоров предусмотрены штрафы и пени за просрочку платежей. По состоянию на «31» декабря 2024 г. просроченная задолженность по договорам аренды составила 124 тыс. руб.

– Имущественные риски связаны с гибелью, утратой, порчей, хищением, поломкой, преждевременным износом предмета аренды, а также с ошибкой, допущенной при его монтаже, сборке, пуско-наладочных работах, и/или эксплуатации. В рамках заключенных договоров аренды (как нефинансовой, так и операционной аренды) данные риски передаются от Общества к арендатору. Арендатор принимает на себя ответственность за сохранность предмета аренды, кроме того ответственность за любой ущерб, который может быть нанесен третьим лицам. Также по отдельным договорам арендатор обязуется застраховать предмет аренды.

Арендованные основные средства

Активы в форме права пользования (АФПП).

Арендованное имущество используется в основной деятельности Общества. К объектам, арендуемым Обществом, относятся нежилые помещения, используемые под офис. Указанные объекты является предметами договоров операционной аренды, заключенные на срок до 5 лет и стоимостью свыше 300 тыс. рублей.

Для определения ставки дисконтирования используется информация из внешних источников - публикуемые процентные ставки ЦБ РФ по привлеченным средствам на аналогичный срок.

Переменная часть арендной платы составляет сумму, равную стоимости электроснабжения, потребленных Арендатором за месяц. Указанная сумма определяется на основании акта расчета переменной части согласно данным счетов ресурсоснабжающих организаций пропорционально занимаемой Арендатором площади и оплачивается на основании счета, выставляемого Арендодателем, с приложением копий счетов ресурсоснабжающих организаций. Переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором они были произведены.

Каждый договор аренды обычно налагает ограничение, согласно которому, если у Общества нет договорного права передать актив в субаренду другой стороне, право пользования активом может использоваться только Обществом. Договор аренды либо не подлежит отмене, либо может быть отменен только в случае уплаты существенной платы за расторжение договора. Обществу запрещается продавать или закладывать основные арендованные активы в качестве обеспечения. При аренде офисных помещений Общество должно поддерживать эти объекты в хорошем состоянии и возвращать их в исходное состояние в конце срока аренды.

Информация о стоимости и движении прав пользования активами в течение 2023 – 2024 г.г. представлена в таблице 12:

Таблица 12
(тыс. руб.)

Показатели	Офисные помещения	Всего
Балансовая стоимость АФПП на 31.12.2024 г., в том числе:	**50421**	**50421**
первоначальная стоимость АФПП	**58720**	**58720**
накопленная амортизация		**(8299)**
Амортизация за 2024 год	(8299)	(8299)
Перевод	-	-
Поступление	58720	58720
Выбытие	-	-
Переоценка	-	-
Обесценение	-	-
Прочие изменения	-	-
Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	-	-
первоначальная стоимость АФПП	-	-
накопленная амортизация	-	-
Амортизация	-	-
Перевод	-	-
Поступление	-	-
Выбытие	-	-
Переоценка	-	-
Обесценение	-	-
Прочие изменения	-	-
Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе	-	-
первоначальная стоимость АФПП	-	-
накопленная амортизация	-	-

Затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды в 2023 и 2024 гг. не осуществлялись.

Таблица 13

Информация о стоимости и движении обязательств по аренде:

(тыс. руб.)

На «31» декабря 2024 г., в том числе	
Долгосрочные обязательства по аренде	**52145**
Краткосрочные обязательства по аренде	-
Поступления в 2024 г.	58720
Платежи в 2024 г.	(14092)
Начисление процентов в 2024 г.	7517
Переоценка в 2024 г.	-
На «31» декабря 2023 г., в том числе	-

Долгосрочные обязательства по аренде	-
Краткосрочные обязательства по аренде	-
Поступления в 2023 г.	-
Платежи в 2023г.	-
Начисление процентов в 2023 г.	-
Переоценка в 2023 г.	-
На «31» декабря 2022 г., в том числе	-
Долгосрочные обязательства по аренде	-
Краткосрочные обязательства по аренде	-

Таблица 14

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах:

(тыс. руб.)

Показатели	2024 г.	2023 г.
Амортизация, начисленная на право пользование активом	(8299)	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(7517)	-
Расходы, относящиеся к переменным платежам, которые не учитываются при оценке задолженности по аренде	(1684)	-
Затраты, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-	-

Таблица 15

Суммы, признание в отчете о движении денежных средств:

(тыс. руб.)

Показатели	2024 г.	2023 г.
Отток денежных средств по аренде	(15730)	(9248)

Основные средства, полученные в краткосрочную операционную аренду

Таблица 16

Расходы по арендованному имуществу (краткосрочная аренда)

(тыс. руб.)

Показатели	Суммы расходов за 2024	Суммы расходов за 2023
Аренда офиса Братьев Петряевых	8	96
Аренда офиса Ахтямова, 1	769	8682
Аренда офиса Санкт-Петербург	24	271
Итого	801	9049

3.3. Расшифровка статей 1170 и 1240 «Финансовые вложения»

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 3.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Таблица 17

Информация о котируемых финансовых активах

(тыс. руб.)

Показатели	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Долгосрочные финансовые вложения:		
Облигации федерального займа ОФ326242	20189	-
Краткосрочные финансовые вложения:		
Облигации Автодор3Р1	25005	-

По состоянию на 31.12.2024г. в портфеле Общества имелись следующие ценные бумаги:

- 26710 шт. облигаций Федерального займа серии 26242 сроком погашения до 28.08.2029г., ставка купона – 9% годовых, доходность к погашению составляет 15,86%,
- 33194 шт. облигации Автодор3Р1 сроком погашения 09.12.2025г., ставка купона 6,75% годовых, доходность к погашению составляет 24,34%.
- 1194444 шт. акции ОАО «Заинский сахар», доля в уставном капитале 1,93 %, создан резерв в размере 100%.

По состоянию на 31.12.2023г. в портфеле Общества имелись следующие ценные бумаги:

- 1194444 шт. акции ОАО «Заинский сахар», доля в уставном капитале 1,93 %, создан резерв в размере 100%.
- 16160 шт. акции ОАО «Булочно-кондитерский комбинат», доля в уставном капитале 5,8 %, создан резерв в размере 100%.

Таблица 18

Информация о выданных займах

(тыс. руб.)

На дату	Заемщик	Сумма займа	Ставка, %	Срок погашения	Величина резерва	Информация о связанной стороне
31.12.2024	Долгосрочные:	-	-	-	-	-
	Краткосрочные:					
	ООО "ЖБИ «Кулонстрой»	4650	0,1	31.12.2025	(4650)	отсутствует
	ООО «Ресурснедр»	3787	12	31.12.2025	(3787)	отсутствует
	ООО «Автоматические системы хранения»	46	6	31.12.2025	(46)	отсутствует
	Итого краткосрочные	8483			(8483)	
31.12.2023	Долгосрочные:					
	ООО «Весна»	334314	7,5	30.09.2024	(334314)	отсутствует
	Краткосрочные:					
	ООО ЖБИ «Кулонстрой»	4650	0,1	31.12.2024	(4650)	отсутствует
	ООО «Ресурснедр»	3210	12	31.12.2024	(3210)	отсутствует
	ООО «Автоматические системы хранения»	46	6	31.12.2024	(46)	отсутствует
	Итого краткосрочные	7906			(7906)	

Депозиты, размещенные на срок свыше 3-х месяцев, на 31.12.2024 и на 31.12.2023 отсутствуют.

Таблица 19

Информация о финансовых вложениях в виде прав требований, приобретенных по договорам цессии

(тыс. руб.)

Виды прав требований	Сумма на 31.12.2024	Диапазон ставок, %	Величина резерва на 31.12.2024	Сумма на 31.12.2023	Диапазон ставок, %	Величина резерва на 31.12.2023
Кредиты, выданные физическим лицам	636668	%% не предусмотрены договором цессии	(636668)	755102	%% не предусмотрены договором цессии	(755102)

(просроченная задолженность)						
Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам	537121	7,23-20,5	(537121)	134794	7,23-17,0	(134794)
Дебиторская задолженность юридических лиц (просроченная задолженность)	26976	%% не предусмотрены договором цессии	(26976)	41685	%% не предусмотрены договором цессии	(41685)
Прочая задолженность	3291	%% не предусмотрены договором цессии	(3291)	3291	%% не предусмотрены договором цессии	(3291)
Итого	1204056		(1204056)	934872		(934872)

Финансовые вложения, переданные в залог, по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствуют.

3.4. Расшифровка статьи 1210 «Запасы»

Информация о наличии и движении запасов представлена в таблицах 4.1 – 4.2 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

В течение 2024 года восстановления ранее созданного резерва под обесценение запасов не происходило.

Товарно-материальные запасы, переданные в залог, по состоянию на 31.12.2024 отсутствуют.
По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 Общество не начисляло резерв под обесценение запасов.
Запасы, принятые к учету, но не оплаченные поставщикам, на 31.12.2024 отсутствуют.

3.5. Расшифровка статьи 1230 «Дебиторская задолженность»

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 5.1 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками).

Сомнительной считается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Дебиторская задолженность, являющаяся сомнительной, отражается в отчетности за минусом начисленных резервов по сомнительным долгам.

Права требований дебиторской задолженности, заложенные в качестве обеспечения по кредитным договорам по состоянию на 31 декабря 2024 г., отсутствуют.

Права требований дебиторской задолженности, заложенные в качестве обеспечения по кредитным договорам по состоянию на 31 декабря 2023 г., отсутствуют.

На 31 декабря 2023 г. имеется просроченная дебиторская задолженность в сумме 115346 тыс. рублей, под которую создан резерв под обесценение в размере 100%.

На 31 декабря 2024 г. имеется просроченная дебиторская задолженность в сумме 283130 тыс. рублей, под которую создан резерв под обесценение в размере 100%.

3.6. Расшифровка статьи 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»

Таблица 20

Состав денежных средств и их эквивалентов

тыс. руб.

Наименование показателей	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Расчетные счета (сч.51)	2389	369	117
Краткосрочные депозиты (сч.55)	7550	-	
Денежные средства в пути	17	17	84
ИТОГО (стр. 1250 Бухгалтерского баланса)	9956	386	201
Взаимоувязка с показателями Отчета о движении денежных средств:			
Остаток на начало года (стр. 4450)	386	201	287
Остаток на конец года (стр. 4500)	9956	386	201
Влияние изменений курса иностранной валюты к рублю (стр. 4490)	-	-	-

У Общества отсутствуют суммы открытых, но не использованных им кредитных линий; полученные поручительства третьих лиц для получения кредита; суммы займов (кредитов), недополученных по состоянию на отчетную дату по заключенным договорам займа (кредитным договорам).

У Общества отсутствуют суммы денежных средств, недоступных для использования самой организацией на отчетную дату (открытые в пользу других организаций аккредитивы по незавершенным на отчетную дату сделкам, арестованные счета).

Общество размещает свободные денежные средства в краткосрочные депозиты (от 7 до 30 дней). По состоянию на 31.12.2024 денежные средства были размещены следующим образом:

Таблица 21

Наименование банка	Сумма депозита, тыс.руб.	Срок депозита, дней	Ставка депозита, %
ПАО Сбербанк	1850	12	17,16
ПАО Банк ВТБ	5700	12	19,25

3.7. Расшифровка статьи 1260 «Прочие оборотные активы»

Таблица 22

Прочие оборотные активы

тыс. руб

Наименование показателей	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Расходы будущих периодов по страхованию	284	52	273
Неисключительные права, лицензии сроком до одного года	-	-	10050
Итого по статье	284	52	10323

3.8. Расшифровка статьи 1310 «Уставный капитал», 1320 «Собственные акции, выкупленные у акционеров»

Зарегистрированный уставный капитал на 31.12.2024 года составил 10501 тысяч рублей (на 01 января 2024 года – 10501 тысяч рублей). Уставный капитал оплачен денежными средствами. Изменений размера уставного капитала в отчетном периоде не было.

Доли в уставном капитале распределены следующим образом:

Таблица 23

Наименование участника	Размер доли в уставном капитале Общества, %	Номинальная стоимость доли в уставном капитале, тыс. руб.
Садыкова А.А.	99,99	10501
ООО «ПКО «Редут»	0,01	(1)
Итого:	100	10500

Таблица 24

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Совокупный доход за отчетный период	В том числе Прибыль (убыток)	Собственные доли, выкупленные у участников	Данные на конец отчетного периода
Уставный капитал	10501			(1)	10 500
Нераспределенная прибыль (убыток)	27071	108630	108630		135701
Итого капитал	37572	108630	108630	(1)	146 201

3.9. Расшифровка статей 1410 и 1510 «Заемные средства»

Таблица 25

Информация о действующих займах и кредитах Общества в 2023-2024 году

тыс. руб.

Вид обязательства	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	Получено/ начислено	Погашено	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Диапазон ставок по договорам, %
Долгосрочные займы и кредиты (срок погашения свыше 1 года), в т. ч.	-	-	-	-	-
основной долг	-	-	-	-	x
проценты	-	-	-	-	x
Краткосрочные займы и кредиты (срок погашения до 1 года), в т. ч.	11758	57319	(61621)	7456	14,5-20,5
основной долг	11615	52270	(56535)	7350	x
проценты	143	4943	(5086)	106	x

Дополнительно в 2024 году:

– сумма процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов – 0 тыс. руб.

– сумма расходов по займам, включенных в прочие расходы – 4943 тыс. руб.

– сумма дохода от временного использования средств полученного займа (кредита) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений, в том

числе учтенных при уменьшении расходов по займам, связанных с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива – 0 тыс. руб.

– сумма, включенная в стоимость инвестиционного актива процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), по займам, взятым на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива – 0 тыс. руб.

Таблица 26

Информация о действующих займах и кредитах Общества в 2022-2023 году

тыс. руб.

Вид обязательства	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	Получено/ начислено	Погашено	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	Диапазон ставок по договорам, %
Долгосрочные займы и кредиты (срок погашения свыше 1 года), в т. ч.	-	-	-	-	-
основной долг	-	-	-	-	x
проценты	-	-	-	-	x
Краткосрочные займы и кредиты (срок погашения до 1 года), в т. ч.	19909	1178	(9329)	11758	6.2-14.5
основной долг	19800	0	(8185)	11615	x
проценты	109	1178	(1144)	143	x

Дополнительно в 2023 году:

– сумма процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов – 0 тыс. руб.

– сумма расходов по займам, включенных в прочие расходы – 1178 тыс. руб.

– сумма дохода от временного использования средств полученного займа (кредита) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений, в том числе учтенных при уменьшении расходов по займам, связанных с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива – 0 тыс. руб.

– сумма, включенная в стоимость инвестиционного актива процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), по займам, взятым на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива – 0 тыс. руб.

3.10. Расшифровка статей 1430 и 1540 «Оценочные обязательства»

Таблица 27

Оценочные обязательства

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства-всего	за 2023 год	303248	82755	(52920)	-	333083
	за 2024 год	333083	101581	(87168)	-	347496
в том числе:						
Резерв на выплату вознаграждений по итогам года	за 2023 год	43486	72699	(43486)	-	72699
	за 2024 год	72699	77570	(72699)	-	77570
Резерв на выплату по	за 2023 год	251490			-	251490

решениям суда	за 2024 год	251490			-	251490
Резерв на выплату отпусков	за 2023 год	8272	10056	(9434)	-	8894
	за 2024 год	8894	24012	(14469)	-	18437

Таблица 28

Информация об условных фактах хозяйственной деятельности

Вид условного факта	Примечания
Общество участвует в судебном разбирательстве	По роду деятельности – постоянный процесс
Предъявлен иск к должникам	По роду деятельности – постоянный процесс
Обеспечения, выданные Обществом в форме поручительств	Отсутствуют
Обеспечения под собственные обязательства	Отсутствуют
Риски неисполнения обязательств	Не существенные
Иные факты	Отсутствуют

На конец 2024 года находятся на рассмотрении судебные дела в рамках обычной деятельности Общества, в которых:

– Общество выступает истцом – 1492 исков на общую сумму 70 016 тыс. руб.;

– Общество выступает ответчиком – 0 исков на общую сумму 0 тыс. руб.

Общество создало оценочный резерв под предстоящие возможные выплаты по судебным искам. Общество оценивает вероятность наступления негативного события в диапазоне 50%-75%. Однако, руководствуясь принципами осторожности, осмотрительности, Общество осуществляет управление рисками путем максимальной оценки их величины, в соответствии с положениями учетной политики создан резерв в размере 100%.

3.11. Расшифровка статьи 1450 «Прочие обязательства»

Таблица 29

Прочие обязательства

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Прочие обязательства, всего	за 2024 год	0	83314	(31169)		52145
	за 2023 год					
В том числе; Арендные обязательства со сроком погашения превышающим 12 месяцев после отчетной даты	за 2024 год	0	83314	(31169)		52145
	за 2023 год	-	-	-	-	-

3.12. Расшифровка статьи 1520 «Кредиторская задолженность»

Информация о наличии и движении кредиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 5.3 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, в том числе:

Таблица 30

Расшифровка по строке 1520 «Кредиторская задолженность»

(тыс. руб.)

Балансовый счет		Сальдо на 31.12.2024	Сальдо на 31.12.2023
60.01	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	789	1629
68.02	Налог на добавленную стоимость	195	37
68.04.1	Налог на прибыль	-	676
68.06	Земельный налог	17	17
68.07	Транспортный налог	115	115
68.08	Налог на имущество	85	71
68.34	Налог на прибыль по ОФЗ	14	
69.09	Страховые взносы по единому тарифу	2748	1807
69.11	Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	21	13
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	569	646
76.05	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	37	2376
76.06	Расчеты с прочими контрагентами	1141	1337
76.09	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами	5958	6820
	Итого по строке 1520:	**11689**	**15544**

Задолженность по налогам и сборам.

Задолженность по налогам и сборам по состоянию на 31.12.2024, 31.12.2023, 31.12.2022г. включает:

Таблица 31

Задолженность по налогам и сборам

(тыс. руб.)

Показатели	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Налог на добавленную стоимость	195	37	89
Налог на прибыль	-	676	3607
Земельный налог	17	17	-
Транспортный налог	115	115	115
Налог на имущество	85	71	83
Налог на прибыль по ОФЗ	14	-	-
Страховые взносы	2748	1807	5122
Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	21	13	18

По состоянию на 31.12.2024, 31.12.2023, 31.12.2022 Общество не имеет просроченных обязательств по налогам и сборам.

3.13. Доходы и расходы по обычным видам деятельности

Таблица 32

Выручка и себестоимость по видам деятельности

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование деятельности	2024 год		2023 год	
		выручка	себестоимость	выручка	себестоимость
1	Взыскание задолженности по договорам цессии	666247	(99373)	616927	(38525)
Итого		666247	(99373)		666247

Расшифровка себестоимости представлена в таблице 26.

Таблица 33

Расшифровка себестоимости

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2024 год	2023 год
Покупная цена прав требований	90359	28560
Расходы на оплату труда	7394	8245
Отчисления во внебюджетные фонды	1330	1482
Резерв предстоящих отпусков	290	238
Итого	99373	38525

Таблица 34

Расшифровка управленческих расходов

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2024 год	2023 год
Расходы на оплату труда	98093	82706
Отчисления во внебюджетные фонды	16306	13783
Амортизационные отчисления	14082	5704
Материальные затраты	2418	3255
Аренда	1684	9329
Юридические услуги	77707	27327
Резерв предстоящих отпусков	23722	9820
Резерв на выплату вознаграждений по итогам года	77570	72698
Почтовые расходы	14611	15097
Информационно-консультационные услуги	902	1012
Услуги связи, интернет	1451	1377
Расходы на содержание автомобилей	3172	3443
Прочие расходы	3545	4055
Итого	335263	249606

3.14. Проценты к получению и уплате.

Расшифровка статей 2320 и 2330 отчета о финансовых результатах представлена в таблицах 35 и 36.

Таблица 35

Проценты к получению

(тыс. руб.)

Вид дохода	2024 год	2023 год
Проценты по выданным займам	25430	22456

Проценты по депозитам	39183	20980
Проценты по купленным правам требований	87276	43172
Проценты по ОФЗ	94	-
Итого	151983	86608

Таблица 36

Проценты к уплате

(тыс. руб.)

Вид расхода	2024 год	2023 год
Проценты по займам полученным	4944	1178
Проценты по арендным обязательствам	7517	-
Итого	12461	1178

3.15. Прочие доходы и расходы

Информация о прочих доходах и расходах представлена в таблицах 37 и 38.

Таблица 37

Прочие доходы

(тыс. руб.)

Вид дохода	2024 год	2023 год
Индексация присужденных сумм	173631	-
Судебные расходы, присужденные судом	25836	10408
Реализация прав требований	369428	3890
Реализация ценных бумаг	22049	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	803	103
Списание кредиторской задолженности	1369	2143
Переоценка ценных бумаг	1658	-
Штрафы к получению	145	527
Страховое возмещение	-	274
Итого	594919	17345

Таблица 38

Прочие расходы

(тыс. руб.)

Вид расхода	2024 год	2023 год
Расходы, связанные с реализацией прав требований	429751	2926
Расходы, связанные с реализацией ценных бумаг	1750	
Материальная помощь, подарки сотрудникам и их детям	633	471
Расходы на услуги банков	2714	1767
Списанные расходы по приобретению прав требований (по решениям суда, истечению срока давности и прочее)	120685	17233
Оценочные резервы	244209	383027
Судебные расходы	11393	3639
Прочие расходы	3705	1179
Итого	814840	410242

3.16. Расчеты по налогу на прибыль

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

Таблица 39

Налог на прибыль

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2024	2023
Прибыль (убыток) до налогообложения по ставке 20%	151118	21329
Прибыль (убыток) до налогообложения по ставке 15%	94	20
Условный доход (расход) по налогу на прибыль	(30237)	(4265)
Постоянный налоговый доход (расход)	(12345)	3990
Доход (расход) по налогу на прибыль	(42582)	(275)
Отложенный налог на прибыль, в том числе:	64310	90403
с возникновением (погашением) временных разниц в отчетном периоде	64310	90403
с изменениями правил налогообложения, изменениями применяемых налоговых ставок		
с признанием (списанием) отложенных налоговых активов в связи с изменением вероятности того, что Общество получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах		
Прочее		
Текущий налог на прибыль	106892	90678

По данным налогового учета налогооблагаемая прибыль в отчетном году составила 534389 тыс. руб., в предыдущем году – 453391 тыс. руб.

В соответствии с Федеральным законом от 12.07.2024 г. № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» с 01.01.2025 г. базовая налоговая ставка вырастет до 25%. Величина соответствующих отложенных налоговых активов и обязательств была пересчитана по новой ставке на дату, предшествующую дате начала применения измененных ставок с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков.

Расчет эффекта изменения ставки налога на прибыль представлен в таблице 40.

Таблица 40

Эффект изменения ставки налога на прибыль

(тыс. руб.)

Вид активов и обязательств	На 01.01.2024, по ставке 20%		Эффект изменения временных разниц, по ставке 20%				Пересчет по ставке 25%		На 01.01.2025, по ставке 25%	
	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства	Отложенный налоговый актив		Отложенное налоговое обязательство		Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
			Признание	Погашение	Признание	Погашение				
Кредиторская задолженность					3365			841		4206
Нематериальные активы	6	30		1		24	1	1	6	7
Основные		179			10084	83		2545		12725

средства										
Оценочные обязательства и резервы	66617		2883				17375		86875	-
Расходы будущих периодов	1466		112	576			250		1252	
Резервы сомнительных долгов	24558		109759	11396			30730		153651	
Финансовые вложения	251200		91845	202899			35037		175183	
Арендные обязательства			6335				1584		7919	
Итого	343847	209	210934	214872	13449	107	84977	3387	424886	16938

Таблица 41
(тыс. руб.)

Показатели	на 31.12.2024г.	на 31.12.2023г.
Сумма отложенного налогового актива, тыс. руб.	424886	343847
Сумма отложенного налогового обязательства, тыс. руб.	16938	209

Таблица 42

Расшифровка изменения ОНА/ОНО за 2024 год

(тыс. руб.)

Вид актива/обязательства	01.01.2024 г.	31.12.2024г.	Изменение ОНА/ОНО за 2024 г.
Расшифровки изменения ОНА			
Нематериальные активы	6	6	-
Оценочные обязательства и резервы	66617	86875	20258
Расходы будущих периодов	1466	1252	(214)
Резервы сомнительных долгов	24558	153651	129093
Финансовые вложения	251200	175183	(76017)
Арендные обязательства	-	7919	7919
ИТОГО ОНА	**343847**	**424886**	**81039**
Расшифровки изменения ОНО			
Кредиторская задолженность		4206	4206
Нематериальные активы	30	7	(23)
Основные средства	179	12725	12546
ИТОГО ОНО	**209**	**16938**	**16729**

Таблица 43

Расшифровка изменения ОНА/ОНО за 2023 год

(тыс. руб.)

Вид актива/обязательства	01.01.2023г.	31.12.2023г.	Изменение ОНА/ОНО за 2023г.
Расшифровки изменения ОНА			
Нематериальные активы		6	6
Оценочные обязательства и резервы	60650	66617	5967
Расходы будущих периодов		1466	1466
Резервы сомнительных долгов		24558	24558
Финансовые вложения	191323	251200	59877
ИТОГО ОНА	**251973**	**343847**	**91874**
Расшифровки изменения ОНО			
Кредиторская задолженность			
Нематериальные активы		30	30
Основные средства	180	179	(1)
ИТОГО ОНО	**180**	**209**	**29**

3.17. Информация о ценностях, учитываемых на забалансовых счетах

Таблица 44

3.17.1. Арендованные основные средства

(тыс. руб.)

Наименование арендодателя	Стоимость арендованного имущества		
	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
ООО «Торгсервис»	-	12362	8456
ООО «СРП «Пальмира»	-	526	526
ООО ВТ НПО «Карамай»	-	89	89
Итого		1277	9071

Таблица 45

3.17.2. Обеспечения полученные

(тыс. руб.)

Виды обеспечений	Стоимость обеспечения		
	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Залоговое имущество	407833	58169	-
Итого	**407833**	**58169**	-

Таблица 46

3.17.3. Обеспечения выданные

(тыс. руб.)

Виды обеспечений	Стоимость обеспечения		
	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Обеспечительный платеж по договору аренды	1429	-	-
Итого	**1429**	-	-

3.18. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отсутствуют.

3.19. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 7/98 «События после отчетной даты»

Информация о событиях после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества и подлежали бы раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отсутствует.

3.20. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»

Операции со связанными сторонами осуществлялись Обществом на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с независимыми сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены:

– участник, владеющий долей уставного капитала Общества;

– ключевой управленческий персонал Общества;

– лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью Общества, а именно директор, его заместители и советники.

– другие связанные стороны – аффилированные лица и их близкие родственники, не являющиеся участниками, а также компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием связанных с Обществом лиц или близких родственников данных лиц.

Информация о связанных сторонах представлена ниже:

Таблица 47

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
1	ООО "Новая Рента"	420032, Татарстан Респ, Казань г, Шоссейная ул, дом № 17А, квартира 75	Учредитель Садыкова А.А. – доля участия 99,82%	0	0
2.	ООО "Меркурий	422340, РТ, Апастовский р-н. ст. Каратун, ул. Чапаева. д.2	Учредитель Садыкова А.А. – доля участия 100%	0	0
3.	Садыкова Алина Азатовна	г. Казань	Учредитель ООО «ПКО «Редут»	99,99%	

Информация по незавершенным на 31.12.2024г. операциям со связанными сторонами представлена в таблице 48.

Таблица 48

(тыс. руб.)

Виды задолженности	На 31.12.2024г.	На 31.12.2023г.
Заемные средства	7456	3846
ООО «Новая Рента» Договор займа от 02.03.2022	1116	1113
ООО «Новая Рента» Договор займа от 19.06.2024	2729	-
ООО «Меркурий» Договор процентного займа от 09.03.2022	2739	2733
ООО «Меркурий» Договор процентного займа от 19.06.2024	872	-

Таблица 49

Виды и объем операций за 2024 год со связанными сторонами

(тыс. руб.)

Виды операций	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
Управленческие расходы (оплата труда связанной стороны)		
- оплата труда связанной стороны	10074	4186
Финансовые операции, включая займы - полученные от связанных сторон		
ООО «Новая Рента» полученные займы	2690	1100
ООО «Новая Рента» проценты по займам	460	89
ООО «Меркурий» полученные займы	860	2700
ООО «Меркурий» проценты по займам	546	219
Финансовые операции, включая займы – выданные связанным сторонам	-	-

Информация по участникам, органам управления, дочерним и зависимым обществам раскрыта в Разделе 1 настоящих Пояснений.

Таблица 50

Вознаграждения основному управленческому персоналу

(директор, его заместители и советники, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Общества)

(тыс. руб.)

виды выплат	размер вознаграждений	
	за 2024год	за 2023 год
краткосрочные вознаграждения, в том числе:	128097	92225
Заработная плата	49607	48315
Премии	69854	38898
Прочие выплаты	8636	5012
Резерв на выплату вознаграждения по итогам года	67335	63150
долгосрочные вознаграждения	-	-

Информация о бенефициарных владельцах

В соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 7 Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Обществом предприняты все меры по идентификации бенефициарного владельца:

- изучение выписок из реестров акционеров в отношении предприятий и лиц, являющихся участником Общества,
- изучение учредительных документов контролирующих организаций,
- анкетирование участников,
- составление перечня потенциальных бенефициарных владельцев и направление запросов в их адрес.

По результатам принятых мер бенефициарные владельцы не выявлены.

3.21. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений»

Таблица 51
(тыс. руб.)

Вид оценочного значения	На 31.12.2023	Изменения за 2024 г.	На 31.12. 2024
Амортизация основных средств	27289	1421	41506
Сроки полезного использования основных средств	Не изменялись		
Амортизация нематериальных активов	-	118	118
Сроки полезного использования нематериальных активов	Не изменялись		
Резерв сомнительных долгов	130237	491812	622049
Резерв под обесценение стоимости запасов	-	-	-
Резерв под обесценение финансовых вложений	1497572	(247603)	1249969
Оценочное обязательство на ликвидацию основных средств	-	-	-
Оценочное обязательство на предстоящую оплату отпусков	8895	9542	18437
Оценочное обязательство на выплату вознаграждений по итогам года	72698	4872	77570
Отложенные налоговые активы	343847	64101	407948
Отложенные налоговые обязательства	209	(209)	-

3.22. Раскрытие информации в соответствии с Информацией Минфина РФ № ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности»

В процессе хозяйственной деятельности любая организация подвергается влиянию региональных, отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на положение Общества и результаты финансово-хозяйственные деятельности.

Механизм управления рисками

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

Руководство Общества анализирует и утверждает политику управления указанными рисками, информация о которой приводится ниже.

1.Финансовые риски

Деятельность нашего Общества подвержена влиянию ряда финансовых рисков, а именно кредитных рисков и рисков ликвидности.

1.1. Рыночный риск

Связан с неблагоприятными последствиями изменений рыночных параметров, в частности, цен, ценовых индексов (на товары, работы, услуги), процентных ставок и курсов иностранных валют.

Рост цены на приобретаемые Обществом активы влекут за собой рост себестоимости и соответственно снижение прибыли.

У Общества отсутствуют договорные отношения с контрагентами, как из стран Ближнего зарубежья, так и из стран Дальнего зарубежья. Общество занимается взысканием просроченной задолженности только на территории Российской Федерации. Основания для возникновения валютного риска, связанного с изменением курсов валют на приобретаемые активы, отсутствуют.

Риск изменения процентной ставки

Активы и обязательства Общества имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

Валютный риск

Валютный риск, связанный с вероятностью финансовых потерь в результате изменения курса валют, которое может произойти в период между заключением сделки и фактическим проведением расчетов по ней (снижение курса валют и недополучение выручки в рублевом эквиваленте).

По мнению Общества валютный риск отсутствует. Все активы и обязательства Общества номинированы в рублях. Валютный риск отсутствует.

1.2. Кредитный риск

Кредитные риски связаны с неблагоприятными для Общества последствиями при неисполнении дебиторами (должниками) обязательств по оплате.

Общество специализируется на приобретении и последующим взысканием просроченной задолженности, соответственно, кредитный риск считается полностью реализованным уже в момент покупки таких активов, вся задолженность является просроченной.

Соответственно влияние кредитного риска на деятельность Общества оценивается как незначительное. Основное влияние последствий фактически полной реализации кредитного риска смещается в сторону рисков ликвидности.

Управление кредитным риском, по требованиям, не являющимися просроченными, осуществляется в соответствии с политикой Общества. По таким активам Обществом также производится оценка риска с максимальным созданием резервов под обесценение.

1.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), др.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. В настоящее время Общество располагает достаточным доступом к источникам финансирования, и старается привлекать заемные средства в минимальных размерах. Общество не заинтересовано в привлечении ресурсов кредитных и финансовых организаций. Размер риска ликвидности оценивается Обществом как умеренный.

2. Правовые риски

2.1.Риски, связанные с изменением регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности

Внутренний рынок:

Риски, связанные с возможностью изменения регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности в настоящее время рассматриваются Обществом, как несущественные. Общество полностью соответствует требованиям законодательства, согласно сведениям из государственного реестра профессиональных коллекторских организаций оценивается регулятором (ФССП РФ) как участник с низкой категорией риска.

Внешний рынок:

Правовые риски, связанные с изменением регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с отсутствием операций Общества на внешнем рынке.

2.2. Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок:

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Внешний рынок:

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с отсутствием соответствующих операций Общества на внешнем рынке.

2.3. Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Внутренний рынок:

Необходимые активы (права требования и оборудование) для деятельности Общества приобретается у российских производителей. В связи с этим изменение правил таможенного контроля и пошлин не может нести для Общества какие-либо риски.

Внешний рынок:

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с отсутствием операций Общества на внешнем рынке.

3. Межгосударственные и региональные риски

Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно нестабильной. Российская экономика и финансовая система подвержены негативному влиянию из-за санкций, введенных против России некоторыми странами.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

Макроэкономические факторы не оказывают существенного влияния на деятельность Общества. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества. Для предотвращения забастовок Общество создаёт благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Обществом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии.

Общество оценило возможное влияние на финансовое состояние и результат финансовой деятельности в обозримом будущем санкционной политики в отношении России как незначительное и преодолимое.

По нашему мнению, указанные события не окажут негативное влияние на финансовое состояние и результат финансовой деятельности Общества в связи с такими факторами, как:

1) повышение ставок по привлечению заемных средств;

2) снижение курса рубля;

Повышение ставок по привлечению заемных средств не окажут существенное влияние на деятельность Общества в связи с консервативной политикой в области привлечения заемных средств.

Снижение курса рубля также является несущественным для деятельности Общества, все активы и обязательства номинированы в рублях.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

Общество считает, что межгосударственные и региональные риски незначительны, их влияние не приведет к нарушению принципа непрерывности деятельности Общества либо существенному изменению величины чистых активов.

4. Отраслевые риски

В отрасли взыскания просроченной задолженности имеется два основных направления деятельности:

I. Оказание агентских услуг кредиторам по взысканию просроченной задолженности за комиссию. Здесь основные риски сосредоточены в сокращении объемов рынка передаваемой просроченной задолженности ко взысканию. Основные кредиторы (Банки и МФО) постоянно стремятся улучшать собственные бизнес-процессы взыскания, снижая тем самым объемы передаваемой задолженности на агентский рынок. Дополнительными рисками для участников рынка агентского взыскания является короткие сроки контрактов, стремление кредиторов менять агентов в поисках более высокой эффективности.

Наше общество не работает по агентскому направлению взыскания просроченной задолженности. Соответственно отраслевых рисков по этому сегменту нет.

II. Направление цессионной деятельности. Участники рынка приобретают цессионные портфели просроченной задолженности у первичных кредиторов и занимаются взысканием задолженности от своего имени. Это направление связано с риском портфельных инвестиций, то есть цессионарий (приобретатель) может неверно оценивать свою способность собрать сумму задолженности, недооценивать затраты на сбор, неверно оценивать качество приобретаемой задолженности и длительность жизненного цикла сбора. Имеется риск того, что размер чистого денежного потока от работы с портфелем (поступления минус затраты и налоги) будет недостаточен для покрытия инвестиций (риск неверной оценки стоимости портфеля), либо срок окупаемости будет значительно более длительным, в результате, реальная стоимость чистого денежного потока будет обесцениваться гораздо больше, чем ожидает цессионарий. **Максимальный риск заключается в том, что вся балансовая стоимость инвестиций обесценится и ее придется списать.**

В целях достижения нейтрализации данных рисков наше Общество использует модель управления отраслевым риском путем максимального создания резервов под обесценение вложений, тем самым управляя максимальным размером принимаемого риска. Общество осуществляет портфельные инвестиции только в тех размерах, которые позволяют сохранять финансовое состояние на надлежащем уровне.

5.Репутационные риски

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его контрагентов вследствие негативного представления о качестве производимой и реализуемой Обществом продукции (работ, услуг), соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ (услуг), а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

На бухгалтерскую отчетность за 2024 год вышеперечисленные риски не оказали существенного влияния. Чтобы защитить финансовую стабильность Общество повысила устойчивость реализуемых бизнес-процессов. Один из основных аспектов этой работы заключается в том, чтобы уменьшить возможный усиливающий эффект, который могут создавать нынешние бизнес-модели в отношении макрофинансовых последствий

неблагоприятных потрясений, так, чтобы коммерческий эффект был в меньшей степени подвержен риску. Руководство компании использует инструменты для дальнейшего укрепления процесса управления риском ликвидности, что создает уверенность в том, что Общество будет продолжать деятельность непрерывно.

Директор _____ Гаттаров Ринат Саматович

«10» марта 2025 года