

Общество с ограниченной ответственностью «Профессиональная коллекторская организация ЭРА»  
ИНН/КПП 5258157478/525801001, ОГРН 1245200008734  
603140 Нижегородская область, г.о. город Нижний Новгород, г Нижний Новгород, пр-кт Ленина, д.  
16Б, помещ. 513

Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах  
на 31 декабря 2025 г.  
Основные виды экономической деятельности  
(информация об основных видах экономической деятельности  
в текстовой форме)

Основные виды деятельности по ОКВЭД, осуществляемые Обществом: 82.91 Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации. Дополнительные виды деятельности: 66.19 Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения.

1. Учетная политика

(информация об учетной политике, а также информация, предусмотренная п. 45 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", в текстовой форме)

Бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета РФ.

Изменения в учетную политику в отчетном периоде не вносились.

1.1. Основные средства

Активы стоимостью, превышающей 100 000 (сто тысяч) руб., в отношении которых выполняются одновременно условия, предусмотренные п. 4 Федерального стандарта бухгалтерского учета 6/2020 "Основные средства", утвержденного Приказом Минфина России от 17.09.2020 N 204н, принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств по первоначальной стоимости и в дальнейшем не переоцениваются.

По всем группам основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. Начисление амортизации объекта основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания его в бухгалтерском учете, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета. Расчет амортизации по ОС и ее учет в расходах осуществляются по окончании месяца.

Элементы амортизации ОС в отчетном периоде не изменялись.

1.2. Нематериальные активы

Активы стоимостью, превышающей 100 000 (сто тысяч) руб., удовлетворяющие условиям п. 4 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы", утвержденного Приказом Минфина России от 30.05.2022 N 86н, принимаются к учету в качестве нематериальных активов (НМА) по первоначальной стоимости и в дальнейшем не

переоцениваются.

По всем группам НМА применяется линейный способ начисления амортизации. Начисление амортизации объекта НМА начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания его в бухгалтерском учете, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета. Расчет амортизации по НМА и ее учет в расходах осуществляются по окончании месяца.

### 1.3. Финансовые вложения

Бухгалтерский учет финансовых вложений осуществляется в организации в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утв. Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н (ред. от 06.04.2015)

В соответствии с п.11 ПБУ 19/02 признание расходов, связанных с приобретением ценных бумаг (в случае, если их величина незначительна по сравнению со стоимостью самих ценных бумаг) определяется следующим образом: расходы, связанные с приобретением ценных бумаг (в случае, если их величина незначительна по сравнению со стоимостью самих ценных бумаг) включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг.

В соответствии с п. 22 ПБУ 19/02 порядок определения текущей стоимости по долговым ценным бумагам, по которым не определяется рыночная стоимость определяется следующим образом:

Текущая стоимость не определяется. Ценные бумаги числятся в учете по первоначальной стоимости.

В соответствии с п.23 ПБУ 19/02 расчет дисконтированной стоимости по долговым ценным бумагам и займам определяется следующим образом:

Организация не осуществляет расчет оценки долговых ценных бумаг и займов по дисконтированной стоимости.

В соответствии с п. 26-31 ПБУ 19/02 порядок оценки финансовых вложений при их выбытии (для финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость) определяется следующим образом:

Финансовые вложения при их выбытии (для финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость) оцениваются по первоначальной стоимости каждой единицы.

В соответствии с п. 34 ПБУ 19/02 признание дохода(расхода) по финансовым вложениям определяется следующим образом:

Доходы (расходы) по финансовым вложениям в виде приобретенного права требования - признавать доходами (расходами) от обычных видов деятельности (п. 34 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н, Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99 утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.99 №32н)

Единица бухгалтерского учета финансовых вложений - заем, выданный по одному договору (п.5 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н)

Приобретенные права требования к третьим лицам, способные в будущем приносить доходы - учитывать как финансовые вложения (п.2, п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н)

Единица бухгалтерского учета финансового вложения в виде приобретенного права требования - договор цессии (п.5 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н)

В случае, если Налоговым кодексом РФ установлены различные ставки НДС по доходам от финансовых вложений, единицей бухгалтерского учета финансового вложения в виде приобретенного права требования признать - договор цессии и вид обязательства

((п.5 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н)

Доходы по финансовым вложениям с единицей учета «Договор цессии и вид обязательства» распределять по единицам учета в следующем порядке - пропорционально доле прав требования по виду обязательства в общей сумме прав требований

Резерв под обесценение финансовых вложений не формировать (п.19 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н)

#### 1.4. Резервы по сомнительным долгам

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

#### 1.5. Учет материально-производственных запасов.

Учет запасов ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы", утвержденным Приказом Минфина России от 15.11.2019 N 180н.

Затраты на приобретение запасов, предназначенных для управленческих нужд списываются в расходы по обычным видам деятельности в периоде, в котором затраты были понесены - то есть в периоде приобретения запасов.

#### 1.6. Учет доходов и расходов

Бухгалтерский учет доходов осуществляется в организации с применением ПБУ 9/99 «Доходы организации», утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н. Бухгалтерский учет расходов осуществляется в организации с применением ПБУ 10/99 «Расходы организации», утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н.

## 2. Иная информация

(информация, предусмотренная пп. "в", "г", "и" п. 46, п. 48 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", в текстовой и (или) табличной форме)

### Уставный капитал Общества

Размер уставного капитала Общества на 31.12.2025 составил 10 000 000,00 (десять миллионов) рублей., в том числе оплаченный – 10 000 000,00 (десять миллионов) рублей.

### Структура уставного капитала

№ п/п	Полное наименование	На 31.12.2024		На 31.12.2025	
		Сумма, руб.	Доля, %	Сумма, руб.	Доля, %
1.	Рогов Илья Михайлович	10 000 000	100	10 000 000	100
	Итого:	10 000 000	100	10 000 000	100

Директор

\_\_\_\_\_

И.М. Рогов

12.02.2026