Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период										На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			
Нематериальные активы - всего	За 2025 г.	147	(118)	-	-	-	(353)	-	-	-	-	-		471	(471)
	За 2024 г.	147	-	-	-	-	(118)	-	-	-	-	-		147	(118)
в том числе: 1С Предприятие 8 ПРОФ Клиентская лицензия на 100 раб.мест	За 2025 г.	147	(118)	-	-	-	(29)	-	-	-	-	-		147	(147)
	За 2024 г.	147	-	-	-	-	(118)	-	-	-	-	-		147	(118)
из них исключительные права	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Сайт Redut16.ru	За 2025 г.	-	-	324	-	-	(324)	-	-	-	-	-		-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		324	(324)
из них исключительные права	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период									На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	-	29	147
в том числе: 1С Предприятие 8 ПРОФ Клиентская лицензия на 100 раб.мест	-	29	147
из них созданные организацией	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-

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

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

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
			затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-

Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-

4. Основные средства

4.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период									На конец периода	
					списано				переоценка		переклассифицировано			
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 2025 г.	35 830	(30 188)	16 193	(129)	129	(348)	-	-	-	-	-	51 894	(30 408)
	За 2024 г.	66 249	(27 289)	-	(195)	195	(5 703)	-	-	-	-	-	35 830	(30 188)
в том числе: Машины и оборудование (кроме офисного)	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	65	(65)	-	(65)	65	-	-	-	-	-	-	-	-
Офисное оборудование	За 2025 г.	4 826	(4 403)	136	(129)	129	(348)	-	-	-	-	-	4 833	(4 623)
	За 2024 г.	4 956	(3 286)	-	(130)	130	(1 246)	-	-	-	-	-	4 826	(4 403)
Транспортные средства	За 2025 г.	30 478	(25 259)	16 057	-	-	-	-	-	-	-	-	46 535	(25 259)
	За 2024 г.	30 478	(20 840)	-	-	-	(4 419)	-	-	-	-	-	30 478	(25 259)
Земельные участки	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	16 770	-	-	-	-	-	-	-	-	(16 770)	-	-	-
Другие виды основных средств	За 2025 г.	526	(526)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	526	(526)
	За 2024 г.	13 980	(3 098)	-	-	-	(37)	-	-	-	-	-	526	(526)
Инвестиционная недвижимость - всего	За 2025 г.	30 224	(3 019)	-	-	-	(447)	-	-	-	-	-	30 224	(3 466)
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	(410)	-	-	-	-	-	30 224	(3 019)
в том числе: Земельные участки	За 2025 г.	16 770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 770	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 770	-
Жилые помещения	За 2025 г.	13 454	(3 019)	-	-	-	(447)	-	-	-	-	-	13 454	(3 466)
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	(410)	-	-	-	-	-	13 454	(3 019)

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
					списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)				переоценка			
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Права пользования активами - всего	За 2025 г.	58 720	(8 299)	34	-	-	(12 356)	-	-	-	58 754	(20 655)
	За 2024 г.	-	-	58 720	-	-	(8 299)	-	-	-	58 720	(8 299)
в том числе: Аренда офисов	За 2025 г.	58 720	(8 299)	34	-	-	(12 356)	-	-	-	58 754	(20 655)
	За 2024 г.	-	-	58 720	-	-	(8 299)	-	-	-	58 720	(8 299)

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые основные средства - всего	69 573	66 499	22 190
в том числе: Офисное оборудование	210	423	1 669
Транспортные средства	21 276	5 219	9 638
Другие виды основных средств	48 087	60 857	10 883
Неамортизируемые основные средства - всего	16 770	16 770	16 770
основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются Земельные участки	16 770	16 770	16 770

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	-	-	-
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	-	-	-

Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	-	-	-

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

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве основных средств	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	16 193	-	-	(16 193)	-	-
	За 2024 г.	-	-	48 963	-	-	(48 963)	-	-
в том числе: Транспортные средства	За 2025 г.	-	-	16 057	-	-	(16 057)	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Офисное оборудование	За 2025 г.	-	-	136	-	-	(136)	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Другие виды основных средств (аренда офисов)	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	48 963	-	-	(48 963)	-	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

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

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	1 261 675	(1 239 828)	702 467	(307 674)	204 835	1 479	(197 938)	-	1 656 468	(1 231 452)
	За 2024 г.	1 308 451	(1 306 616)	501 066	(547 930)	546 045	88	(479 257)	-	1 261 675	(1 239 828)
в том числе: Права требования к физическим и юридическим лицам	За 2025 г.	1 204 056	(1 204 056)	121 725	(204 835)	204 835	-	(121 725)	-	1 120 946	(1 120 946)
	За 2024 г.	934 872	(934 872)	480 915	(211 731)	211 731	-	(480 915)	-	1 204 056	(1 204 056)
Выданные долгосрочные займы	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	334 314	(334 314)	-	334 314	(334 314)	-	-	-	-	-
Акции, доли в УК других организаций	За 2025 г.	37 430	(37 430)	8 967	(8 967)	-	-	-	-	37 430	(37 430)
	За 2024 г.	39 265	(37 430)	-	(1 835)	-	-	-	-	37 430	(37 430)
Облигации долгосрочные	За 2025 г.	20 189	1 658	571 775	(93 872)	-	1 479	(76 213)	-	498 092	(73 076)
	За 2024 г.	-	-	20 151	(50)	-	88	1 658	-	20 189	1 658
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	33 488	(8 536)	2 017	(26 229)	-	-	(740)	-	9 276	(9 276)
	За 2024 г.	200 056	(190 956)	56 888	(223 461)	214 361	5	(31 941)	-	33 488	(8 536)
в том числе: Выданные краткосрочные займы	За 2025 г.	8 483	(8 483)	839	(46)	-	-	(793)	-	9 276	(9 276)
	За 2024 г.	7 906	(7 906)	31 888	(31 311)	31 311	-	(31 888)	-	8 483	(8 483)
Облигации со сроком погашения до 12 месяцев	За 2025 г.	25 005	(53)	1 178	(26 183)	-	-	53	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	25 000	-	-	5	(53)	-	25 005	(53)
Прочие краткосрочные финансовые вложения	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	192 150	(183 050)	-	(192 150)	183 050	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	1 295 163	(1 248 364)	704 484	(333 903)	204 835	1 479	(198 678)	-	1 665 744	(1 240 728)
	За 2024 г.	1 508 507	(1 497 572)	557 954	(771 391)	760 406	93	(511 198)	-	1 295 163	(1 248 364)

5.2. Иное использование финансовых вложений

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

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов	фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость / резерв под обесценение		
Запасы - всего	За 2025 г.	2	-	57 996	(30 312)	-	-	X / X	27 686	-
	За 2024 г.	32	-	12 409	(12 439)	-	-	X / X	2	-
в том числе:										
Сырье и материалы	За 2025 г.	2	-	3 530	(3 530)	-	-	- / -	2	-
	За 2024 г.	32	-	3 395	(3 425)	-	-	- / -	2	-
Товары	За 2025 г.	-	-	46 738	(19 054)	-	-	- / -	27 684	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	- / -	-	-
Незавершенное производство	За 2025 г.	-	-	7 728	(7 728)	-	-	- / -	-	-
	За 2024 г.	-	-	9 014	(9 014)	-	-	- / -	-	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

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

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)										На конец периода	
				поступило			списано								
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва по сомнительным долгам	погашено	на расходы	восстановление резерва	за счет резерва по сомнительным долгам		перевод из долго- в краткосроч-ную задолжен-ность	перекласси фицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
										Дебиторская задолженность	Резерв				
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2025г.	638 751	(622 049)	54 602	-	(92105)	(30346)	-	84 913	-	-	-	-	663 007	(629241)
	за 2024г.	134 038	(130 237)	563 813	145	(548793)	(59245)	-	56 981	-	-	-	-	638 751	(622049)
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2025г.	29 074	(28 815)	564	-		(28991)	-	28 815	-	-	-	-	647	-
	за 2024г.	575	-	28 881	-	(28815)	(382)	-	-	-	-	-	-	29 074	(28815)
Расчеты с покупателями и заказчиками	за 2025г.	8 226	(7 445)	3 680	-	(3680)	(860)	-	79	-	-	-	-	11 046	(11046)
	за 2024г.	7 448	(7 445)	778	-		-	-	-	-	-	-	-	8 226	(7445)
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	за 2025г.	590 240	(585 789)	39 756	-	(88425)	(483)	-	56 019	-	-	-	-	629 513	(618195)
	за 2024г.	125 450	(122 792)	523 388	145	(519978)	(58743)	-	56 981	-	-	-	-	590 240	(585789)
Расчеты по налогам и сборам	за 2025г.	10 736	-	4 852	-	-	(12)	-		-	-	-	-	15 576	-
	за 2024г.	65	-	10 736	-	-	(65)	-		-	-	-	-	10 736	-
Расчеты по ЕНС	за 2025г.	151	-	149	-	-	-	-		-	-	-	-	300	-
	за 2024г.	121	-	30	-	-	-	-		-	-	-	-	151	-
Расчеты с подотчетными лицами	за 2025г.	324	-	1	-	-	-	-		-	-	-	-	325	-
	за 2024г.	379	-	-	-	-	(55)	-		-	-	-	-	324	-
Расчеты с брокером	за 2025г.	-	-	5 600	-	-	-	-		-	-	-	-	5 600	-
	за 2024г.	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
Итого	за 2025г.	638 751	(622049)	54 602	-	(92105)	(30346)	-	84 913	-	-	-	-	663 007	(629241)
	за 2024г.	134 038	(130237)	563 813	145	(548793)	(59245)	-	56 981	-	-	-	-	638 751	(622049)

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	283 130	-	283 130	-	115346	-
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	7 366	-	7 445	-	7445	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542		-		-	-	-
прочая	5543	357620	-	275685	-	107901	-
	5544	-	-	-	-	-	-

8. Обязательства

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

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано			
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифицировано	
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	52 145	-	-	(10 319)	-	-	41 826
	За 2024 г.	-	52 145	-	-	-	-	52 145
в том числе: Расчеты по аренде	За 2025 г.	52 145	-	-	(10 319)	-	-	41 826
	За 2024 г.	-	52 145	-	-	-	-	52 145
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	19 145	5 400	-	(684)	(2 673)	-	21 188
	За 2024 г.	27 302	8 399	-	(15 187)	(1 369)	-	19 145
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	789	867	-	(892)	-	-	764
	За 2024 г.	1 629	6 916	-	(7 678)	(78)	-	789
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	38	203	-	(38)	-	-	203
	За 2024 г.	2 376	38	-	(2 376)	-	-	38
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	За 2025 г.	1 141	338	-	20	(450)	-	1 049
	За 2024 г.	1 337	310	-	(203)	(303)	-	1 141
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	5 957	269	-	350	(2 223)	-	4 353
	За 2024 г.	6 821	-	-	124	(988)	-	5 957
Краткосрочные займы	За 2025 г.	7 350	-	-	(30)	-	-	7 320
	За 2024 г.	11 615	-	-	(4 265)	-	-	7 350
Проценты по займам и кредитам	За 2025 г.	106	-	-	(8)	-	-	98
	За 2024 г.	143	-	-	(37)	-	-	106
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	232	3 271	-	-	-	-	3 503
	За 2024 г.	879	28	-	(675)	-	-	232
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 2025 г.	194	-	-	(86)	-	-	108
	За 2024 г.	37	157	-	-	-	-	194
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г.	2 769	395	-	-	-	-	3 164
	За 2024 г.	1 819	950	-	-	-	-	2 769
Расчеты с персоналом по оплате труда	За 2025 г.	569	57	-	-	-	-	626
	За 2024 г.	646	-	-	(77)	-	-	569
Итого	За 2025 г.	71 290	5 400	-	(11 003)	(2 673)	X	63 014
	За 2024 г.	27 302	60 544	-	(15 187)	(1 369)	X	71 290

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

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

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	347 497	118 773	92 567	3 440	370 264
	За 2024 г.	333 084	101 581	87 168	-	347 497
в том числе: Резерв на выплату по решениям суда	За 2025 г.	251 490	-	-	-	251 490
	За 2024 г.	251 490	-	-	-	251 490
Резерв на выплату вознаграждений	За 2025 г.	77 570	93 084	77 570	-	93 084
	За 2024 г.	72 698	77 570	72 698	-	77 570
Резерв ежегодных отпусков	За 2025 г.	18 437	25 690	14 997	3 440	25 690
	За 2024 г.	8 895	24 011	14 469	-	18 437

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	535 315	407 833	58 169
в том числе: Залоговое имущество	535 315	407 833	58 169
Выданные - всего	1 431	1 429	-
в том числе: Гарантийный платеж по аренде	-	1 429	-

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	3 373	3 286
Затраты на оплату труда	220 971	172 801
Отчисления на социальные нужды	38 526	27 872
Амортизация	12 734	14 082
Прочие затраты	229 663	216 594
в том числе расходы на приобретение прав требований	159 802	90 359
юридические услуги	45 281	77 707
почтовые расходы	12 828	14 611
прочие расходы	11 752	33 917
Итого по элементам	505 267	434 636
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	505 267	434 636

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Получено бюджетных средств - всего	-	-
в том числе: на финансирование капитальных затрат	-	-
на финансирование текущих расходов	-	-

11.2. Бюджетные кредиты

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			получено	возвращено	
Бюджетные кредиты - всего	За 2025 г.	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
ООО «ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОЛЛЕКТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РЕДУТ»
за 2025 год

Содержание

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ 3

1.1. Общая информация 3
1.2. Основные виды деятельности 3
1.3. Сведения о размере, структуре Уставного капитала Общества. 3
1.4. Обособленные подразделения, филиалы и представительства 4
1.5. Сведения о численности сотрудников 4
1.6. Сведения об органах управления и контроля 4
1.7. Сведения об аудиторе Общества 4

2. СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ 5

2.1. Основы составления отчетности 5
2.2. Изменения в Учетной политике для целей бухгалтерского учета 5
2.3. Раскрытие информации о непрерывности деятельности 6
2.4. Основные положения учетной политики для целей бухгалтерского учета 6

3. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ 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 (инвестиционная недвижимость» 24
3.3. Расшифровка статей 1170 и 1240 «Финансовые вложения» 27
Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 5.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. 27
3.4. Расшифровка статьи 1210 «Запасы» 29
3.5. Расшифровка статьи 1230 «Дебиторская задолженность» 29
3.6. Расшифровка статьи 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» 29
3.7. Расшифровка статьи 1260 «Прочие оборотные активы» 30
3.8. Расшифровка статьи 1310 «Уставный капитал», 1320 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» 30
3.9. Расшифровка статей 1410 и 1510 «Заемные средства» 31
3.10. Расшифровка статей 1430 и 1540 «Оценочные обязательства» 32
3.11. Расшифровка статьи 1450 «Прочие долгосрочные обязательства» 32
3.12. Расшифровка статьи 1520 «Кредиторская задолженность» 33
3.13. Доходы и расходы по обычным видам деятельности 34
3.14. Проценты к получению и уплате. 35
3.15. Прочие доходы и расходы 35
3.16. Расчеты по налогу на прибыль 36
3.17. Информация о ценностях, учитываемых на забалансовых счетах 39
3.18. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». 39

3.19. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» 39
3.20. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»..... 39
3.21. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» 42
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» 43
3.23. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 7/98 «События после отчетной даты». 47
3.24. Государственная помощь..... 47
3.25. Информация по отчетным сегментам..... 47
3.26. Информация по прекращаемой деятельности. 47

1. Общие сведения об организации

1.1. Общая информация

Таблица 1

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Профессиональная коллекторская организация «Редут»
Сокращенное наименование	ООО «ПКО «Редут»
Юридический адрес	420021, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Братьев Петряевых, д.5 пом.407
Фактический адрес	420021, Республика Татарстан, г. Казань ул. Ахтямова, д.1
Почтовый адрес	420021, г. Казань, а/я 28
Телефон	88043337447
Web	www.redut16.ru
Адрес электронной почты	info@redut16.ru
ИНН	1659180290, свидетельство от 23.03.2017, государственный регистрационный номер записи в ЕГРЮЛ 2171690501244 от 23.03.2017
ОГРН	1171690027585, зарегистрировано и внесено в ЕГРЮЛ Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 18 по Республике Татарстан 23.03.2017
Код ОКПО	12217450
Код ОКТМО	92701000

1.2. Основные виды деятельности

Фактически осуществляемые виды деятельности в отчетном периоде:
- Деятельность в области права;
- Деятельность по возврату просроченной задолженности.

Общество осуществляет лицензируемый вид деятельности. Сведения о лицензии: Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности №02/17/16000-КЛ от 28.04.2017, выдано Управлением Федеральной службы судебных приставов по Республике Татарстан бессрочно.

1.3. Сведения о размере, структуре Уставного капитала Общества.

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

Состав участников и их доля в уставном капитале на 31.12.2025г. и на 31.12.2024г. представлен в таблице 2.

Таблица 2

Состав участников и их доля в уставном капитале

№ п/п	Наименование участника	Доля в уставном капитале, % на 31.12.2025	Доля в уставном капитале, % на 31.12.2024
1	Садыкова Алина Азатовна	99,99	99,99
2	ООО «ПКО «Редут»		0,01
3	Хазиев Альмир Фарильевич	0,01	

1.4. Обособленные подразделения, филиалы и представительства

Таблица 3

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	31.12.2025 – 1 31.12.2024 – 1

1.5. Сведения о численности сотрудников

Среднесписочная численность работников Общества за 2025 год - 54 человека, 2024 год - 56 человек.

Численность работающих на 31.12.2025 - 64 человека, на 31.12.2024 – 65 человек.

1.6. Сведения об органах управления и контроля

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.

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

1.7. Сведения об аудиторе Обшества

Решением внеочередного общего собрания участников Общества от 01.12.2025 официальным аудитором Общества на 2025 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.

Вознаграждение Аудитора за проведение аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период составило 500 тыс. руб.

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 31.12.2025г. 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 Общества «Об учетной политике для целей бухгалтерского учета» №34/ОД от 31.12.2023г.с изменениями, внесенными приказом №40/ОД от 28 декабря 2024 г.

В соответствии с Федеральным законом от 08 февраля 1998 года №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской отчетности входит в компетенцию Общего собрания участников Общества. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания участников Общества не была утверждена.

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 01.01.2025г. по 31.12.2025г. 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 10%.

2.2. Изменения в Учетной политике для целей бухгалтерского учета

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.

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.

Ответственность за достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества несет Директор.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества возложена на главного бухгалтера.

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 признаков обесценения. Порядок проверки финансовых вложений на наличие признаков обесценения описан в разделе 2.4.6 Учет финансовых вложений.

– резерв рыночного риска. Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки от финансовых инструментов будут колебаться из-за изменений в рыночных ценах. Создание резервов рыночного риска производится при одновременном выполнении следующих условий:

а) финансовый инструмент, обращается на Московской бирже и по нему Национальным клиринговым центром Московской биржи на ежедневной основе осуществляется расчет размера рыночного риска.

б) В случае, если удельный вес доходов по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, в общих доходах общества превышают 10%, или удельный вес финансовых вложений в финансовые инструменты, подверженные рыночному риску, в активах общества превышают 20%.

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 10% 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 10%.

Для раскрытия информации в бухгалтерской отчетности с целью ее детализации Общество принимает уровень существенности равный 10% 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 2026 год

Изменения в Учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2026 год не предусмотрены.

3. Раскрытие информации об отдельных показателях бухгалтерской (финансовой) отчетности

3.1. Расшифровка статьи 1110 «Нематериальные активы»

Движение нематериальных активов, учитываемых на счете 04 в течение отчетного периода представлено в Таблице 3.1 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. балансовая стоимость нематериальных активов составила 0 руб.

По состоянию на «31» декабря 2025г., 2024г., 2023г. нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют. НМА, созданные собственными силами, отсутствуют. Переоценка нематериальных активов в 2025 и 2024 г.г. не производилась.

По состоянию на «31» декабря 2025 и 2024 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 в 2024 году с баланса были списаны нематериальные активы в размере 63 тыс. руб., накопленная амортизация – 31 тыс. Убыток от списания нематериальных активов составил 32 тыс. руб.

Информация о сроках полезного использования представлена в таблице 4.

Таблица 4

Объекты нематериальных активов	Срок полезного использования
1С Предприятие 8 ПРОФ Клиентская лицензия на 100 раб. мест	3 года
Сайт Redut16.ru	5 лет

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 4.1 – 4.4 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Информация о сроках полезного использования Основных средств представлена в таблице 5.

Таблица 5

Группы объектов основных средств	Диапазон сроков полезного использования
Транспортные средства	5-7 лет
Компьютерная и прочая офисная техника	3-5 лет
Арендованные офисные помещения	5 лет

По состоянию на 31.12.2025 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 31.12.2025г. не выявлено.

Все объекты основных средств используются в деятельности организации.

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 6

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах:

(тыс. руб.)

Показатели	2025 г.	2024 г.	2023 г.
Общая сумма дохода по операционной аренде, в т. ч.	1052	803	103
Доход, относящийся к переменным арендным платежам	897	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 2025 г. просроченная задолженность по договорам аренды отсутствует.

– 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 2024 – 2025 г.г. представлена в таблице 7:

Таблица 7
(тыс. руб.)

Показатели	Офисные помещения
Балансовая стоимость АФПП на 31.12.2025 г., в том числе:	**38099**
первоначальная стоимость АФПП	**58754**
накопленная амортизация	**(20655)**
Амортизация за 2025 год	(12356)
Перевод	-
Поступление	-

Выбытие	-
Переоценка	**34**
Обесценение	-
Прочие изменения	-
Балансовая стоимость АФПП на 31.12.2024 г., в том числе:	**50421**
первоначальная стоимость АФПП	**58720**
накопленная амортизация	**(8299)**
Амортизация за 2024 год	(8299)
Перевод	-
Поступление	58720
Выбытие	-
Переоценка	-
Обесценение	-
Прочие изменения	-
Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе	**-**
первоначальная стоимость АФПП	-
накопленная амортизация	-

Затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды в 2025 и 2024 гг. не осуществлялись.

Таблица 8

Информация о стоимости и движении обязательств по аренде:

(тыс. руб.)

На «31» декабря 2025 г., в том числе	**41826**
Долгосрочные обязательства по аренде	**41826**
Краткосрочные обязательства по аренде	-
Поступления в 2025 г.	399
Платежи в 2025 г.	(17548)
Начисление процентов в 2025 г.	6830
Переоценка в 2025 г.	-
На «31» декабря 2024 г., в том числе	**52145**
Долгосрочные обязательства по аренде	**52145**
Краткосрочные обязательства по аренде	-
Поступления в 2024 г.	58720
Платежи в 2024г.	(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	-

Таблица 9

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах:

(тыс. руб.)

Показатели	2025 г.	2024 г.
Амортизация, начисленная на право пользование активом	(12356)	(8299)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(6830)	(7517)
Расходы, относящиеся к переменным платежам, которые не учитываются при оценке задолженности по аренде	(771)	(1684)
Затраты, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-	-

Таблица 10

Суммы, признанные в отчете о движении денежных средств:

(тыс. руб.)

Показатели	2025 г.	2024 г.
Отток денежных средств по аренде	(17548)	(15730)

Основные средства, полученные в краткосрочную операционную аренду

Таблица 11

Расходы по арендованному имуществу (краткосрочная аренда)

(тыс. руб.)

Показатели	Суммы расходов за 2025	Суммы расходов за 2024
Аренда офиса Братьев Петряевых	-	8
Аренда офиса Ахтямова, 1	-	769
Аренда офиса Санкт-Петербург	-	24
Итого	-	801

3.3. Расшифровка статей 1170 и 1240 «Финансовые вложения»

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 5.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Таблица 12

Информация о котируемых финансовых активах

(тыс. руб.)

Показатели	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Долгосрочные финансовые вложения:		
Облигации федерального займа ОФ326242	-	20189
Облигации МСПБанк3Р2 RU000A10CG79	161984	
Облигации Титан-5 А	368837	
Краткосрочные финансовые вложения:		
Облигации Автодор3Р1	-	25005

По состоянию на 31.12.2025г. в портфеле Общества имелись следующие ценные бумаги:

-160225 шт. Облигации МСПБанк3Р2 RU000A10CG79 сроком погашения до 09.08.2027г., ставка купона – ключевая ставка Банка России +3,25% годовых, доходность к погашению составляет 19,23%.

- 971621 шт. Облигаций Титан-5 А сроком погашения до 26.06.2050г., ставка купона – 10,65% годовых, доходность к погашению составляет 11,96%

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%.

Таблица 13

Информация о выданных займах

(тыс. руб.)

На дату	Заемщик	Сумма займа	Ставка, %	Срок погашения	Величина резерва	Информация о связанной стороне
31.12.2025	Долгосрочные:	-	-	-	-	-
	Краткосрочные:					
	ООО "ЖБИ «Кулонстрой»	4650	0,1	31.12.2025	(4650)	отсутствует
	ООО «Ресурснедр»	4626	12	31.12.2026	(4626)	отсутствует
	Итого краткосрочные	9276			(9276)	
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)	

Депозиты, размещенные на срок свыше 3-х месяцев, на 31.12.2025 и на 31.12.2024 отсутствуют.

Таблица 14

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

(тыс. руб.)

Виды прав требований	Сумма на 31.12.2025	Диапазон ставок, %	Величина резерва на 31.12.2025	Сумма на 31.12.2024	Диапазон ставок, %	Величина резерва на 31.12.2024
Кредиты, выданные физическим лицам (просроченная задолженность)	580644	%% не предусмотрены договором цессии	(580644)	636668	%% не предусмотрены договором цессии	(636668)
Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам	517133	7,23-20,5	(517133)	537121	7,23-20,5	(537121)
Дебиторская задолженность юридических лиц (просроченная задолженность)	20228	%% не предусмотрены договором цессии	(20228)	26976	%% не предусмотрены договором цессии	(26976)
Прочая задолженность	2941	%% не предусмотрены договором цессии	(2941)	3291	%% не предусмотрены договором цессии	(3291)
Итого	1120946		(1120946)	1204056		(1204056)

Финансовые вложения, переданные в залог, по состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 отсутствуют.

3.4. Расшифровка статьи 1210 «Запасы»

Информация о наличии и движении запасов представлена в таблицах 6.1 – 6.2 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

В течение 2025 года восстановления ранее созданного резерва под обесценение запасов не происходило.

Товарно-материальные запасы, переданные в залог, по состоянию на 31.12.2025 отсутствуют.
По состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 Общество не начисляло резерв под обесценение запасов.
Запасы, принятые к учету, но не оплаченные поставщикам, на 31.12.2025 отсутствуют.

3.5. Расшифровка статьи 1230 «Дебиторская задолженность»

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 7.1 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 2025 г., отсутствуют.

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

На 31 декабря 2025 г. имеется просроченная дебиторская задолженность в сумме 357812 тыс. рублей, под которую создан резерв по сомнительным долгам в размере 100%.

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

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

Таблица 15

Состав денежных средств и их эквивалентов

тыс. руб.

Наименование показателей	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Расчетные счета (сч.51)	963	2388	369
Краткосрочные депозиты (сч.55)		7551	-
Денежные средства в пути	82	17	17
ИТОГО (стр. 1250 Бухгалтерского баланса)	1045	9956	386
Взаимоувязка с показателями Отчета о движении денежных средств:			
Остаток на начало года (стр. 4450)	9956	386	201
Остаток на конец года (стр. 4500)	1045	9956	386
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 31.12.2025 денежные средства не размещены.

3.7. Расшифровка статьи 1260 «Прочие оборотные активы»

Таблица 16

Прочие оборотные активы

тыс. руб

Наименование показателей	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Расходы будущих периодов по страхованию	537	284	52
Прочие оборотные активы	9	-	-
Итого по статье	546	284	52

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

Зарегистрированный уставный капитал на 31.12.2025 года составил 10501 тысяч рублей (на 01 января 2025 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 17

Наименование участника	Размер доли в уставном капитале Общества, %	Номинальная стоимость доли в уставном капитале, тыс. руб.
Садыкова А.А.	99,99	10500
Хазиев А.Ф.	0,01	1
Итого:	100	10501

Таблица 18

тыс. руб.

Наименование показателя	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Данные на 31.12.2025	10 501	574572	585073
Совокупный доход за 2025 год		438871	438871
в т.ч. прибыль (убыток)		438871	438871
Собственные доли, выкупленные у участников	1		1
Данные на 31.12.2024	10 500	135701	146201
Совокупный доход за 2024 год		108630	108630
в т.ч. прибыль (убыток)		108630	108630
Собственные доли, выкупленные у участников	(1)		(1)
Данные на 31.12.2023	10 501	27071	37572

3.9. Расшифровка статей 1410 и 1510 «Заемные средства»

Таблица 19

Информация о действующих займах и кредитах Общества в 2024-2025 году

тыс. руб.

Вид обязательства	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Получено/ начислено	Погашено	Балансовая стоимость на 31.12.2025 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.	7456	1207	(1245)	7418	15,75-17
основной долг	7350	-	(30)	7320	x
проценты	106	1207	(1215)	98	x

Дополнительно в 2025 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 – 1207 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 20

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.

3.10. Расшифровка статей 1430 и 1540 «Оценочные обязательства»

Информация о наличии и движении оценочных обязательств за отчетный период представлена в Таблице 8.3 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Таблица 21

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 2025 года находятся на рассмотрении судебные дела в рамках обычной деятельности Общества, в которых:

– Общество выступает истцом – 1357 исков на общую сумму 40 604 тыс. руб.;

– Общество выступает ответчиком – 5 исков на общую сумму 303,3 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 долгосрочные обязательства»

Таблица 22

Прочие обязательства

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Прочие долгосрочные обязательства, всего	за 2025 год	52145	-	(10319)		41826
	за 2024 год	0	83314	(31169)		52145

В том числе; Арендные обязательства со сроком погашения превышающим 12 месяцев после отчетной даты	за 2025 год	52145	-	(10319)		41826
	за 2024 год	0	83314	(31169)		52145

3.12. Расшифровка статьи 1520 «Кредиторская задолженность»

Информация о наличии и движении кредиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 8.1 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, в том числе:

Таблица 23

Расшифровка по строке 1520 «Кредиторская задолженность»

(тыс. руб.)

Балансовый счет		Сальдо на 31.12.2025	Сальдо на 31.12.2024
60.01	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	764	789
68.02	Налог на добавленную стоимость	108	195
68.04.1	Налог на прибыль	-	-
68.06	Земельный налог	89	17
68.07	Транспортный налог	116	115
68.08	Налог на имущество	119	85
68.34	Налог на прибыль по ОФЗ	3180	14
69.09	Страховые взносы по единому тарифу	3126	2748
69.11	Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	38	21
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	626	569
76.05	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	203	37
76.06	Расчеты с прочими контрагентами	1049	1141
76.09	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами	4353	5958
	Итого по строке 1520:	**13771**	**11689**

Задолженность по налогам и сборам.

Задолженность по налогам и сборам по состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024, 31.12.2023г. включает:

Таблица 24

Задолженность по налогам и сборам

(тыс. руб.)

Показатели	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Налог на добавленную стоимость	108	195	37
Налог на прибыль	-	-	676
Земельный налог	89	17	17
Транспортный налог	116	115	115
Налог на имущество	119	85	71
Налог на прибыль по ОФЗ	3180	14	-

Страховые взносы по единому тарифу	3126	2748	1807
Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	38	21	13

По состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024, 31.12.2023гг. Общество не имеет просроченных обязательств по налогам и сборам.

3.13. Доходы и расходы по обычным видам деятельности

Таблица 25

Выручка и себестоимость по видам деятельности

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование деятельности	2025 год		2024 год	
		выручка	себестоимость	выручка	себестоимость
1	Взыскание задолженности по договорам цессии	726970	(167530)	666247	(99373)
Итого		726970	(167530)	666247	(99373)

Расшифровка себестоимости представлена в таблице 26.

Таблица 26

Расшифровка себестоимости

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Покупная цена прав требований	159802	90359
Расходы на оплату труда	6283	7394
Отчисления во внебюджетные фонды	1230	1330
Резерв предстоящих отпусков	215	290
Итого	167530	99373

Таблица 27

Расшифровка управленческих расходов

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Расходы на оплату труда	113454	98093
Отчисления во внебюджетные фонды	19756	16306
Амортизационные отчисления	12734	14082
Материальные затраты	2579	2418
Аренда, расходы на содержание	2665	1684
Юридические услуги	45281	77707
Резерв предстоящих отпусков	25475	23722
Резерв на выплату вознаграждений по итогам года	93084	77570
Почтовые расходы	12828	14611
Информационно-консультационные услуги	774	902
Услуги связи, интернет	1348	1451
Расходы на содержание автомобилей	4672	3172
Налоги	1112	531
Расходы на программное обеспечение	1240	783
Прочие расходы	735	2231
Итого	337737	335263

3.14. Проценты к получению и уплате.

Расшифровка статей 2320 и 2330 отчета о финансовых результатах представлена в таблицах 28 и 29.

Таблица 28

Проценты к получению

(тыс. руб.)

Вид дохода	2025 год	2024 год
Проценты по выданным займам	511	25430
Проценты по депозитам	6290	39183
Проценты по купленным правам требований	135754	87276
Проценты по ОФЗ	32803	94
Итого	175358	151983

Таблица 29

Проценты к уплате

(тыс. руб.)

Вид расхода	2025 год	2024 год
Проценты по займам полученным	1207	4944
Проценты по арендным обязательствам	6832	7517
Итого	8039	12461

3.15. Прочие доходы и расходы

Информация о прочих доходах и расходах представлена в таблицах 30 и 31.

Таблица 30

Прочие доходы

(тыс. руб.)

Вид дохода	2025 год	2024 год
Индексация присужденных сумм	180176	173631
Судебные расходы, присужденные судом	8207	25836
Реализация прав требований	1825	369428
Реализация ценных бумаг	20654	22049
Реализация прочего имущества	15643	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	1052	803
Списание кредиторской задолженности	2675	1369
Переоценка ценных бумаг	31124	1658
Штрафы к получению		145
Страховое возмещение	627	-
Прочие доходы	5	-
Итого	261988	594919

Таблица 31

Прочие расходы

(тыс. руб.)

Вид расхода	2025 год	2024 год
Расходы, связанные с реализацией прав требований		429751
Расходы, связанные с реализацией ценных бумаг		1750
Расходы, связанные с реализацией прочего имущества	693	
Материальная помощь, подарки сотрудникам и их детям	574	633
Расходы на услуги банков	3496	2714
Списанные расходы по приобретению прав требований (по решениям суда, истечению срока давности и прочее)	55547	120685
Оценочные резервы	27249	244209
Судебные расходы	944	11393
Депозитарные услуги	284	-
Прочие расходы	1407	3705
Итого	90194	814840

3.16. Расчеты по налогу на прибыль

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

Таблица 32

Налог на прибыль

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2025	2024
Прибыль (убыток) до налогообложения по ставке 25% (в 2024-20%)	528013	151118
Прибыль (убыток) до налогообложения по ставке 20% (в 2024-15%)	32803	94
Условный доход (расход) по налогу на прибыль	(138564)	(30237)
Постоянный налоговый доход (расход)	16619	(12345)
Доход (расход) по налогу на прибыль	(121945)	(42582)
Отложенный налог на прибыль, в том числе:	(36001)	(64310)
с возникновением (погашением) временных разниц в отчетном периоде	(36001)	(64310)
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	157946	106892

По данным налогового учета налогооблагаемая прибыль в отчетном году составила 638345 тыс. руб., в предыдущем году – 534389 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 33.

Таблица 33

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 средства		179			10084	83		2545		12725
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 34
(тыс. руб.)

Показатели	на 31.12.2025г.	на 31.12.2024г.
Сумма отложенного налогового актива, тыс. руб.	456914	424886
Сумма отложенного налогового обязательства, тыс. руб.	12965	16938

Таблица 35

Расшифровка изменения ОНА/ОНО за 2025 год

(тыс. руб.)

Вид актива/обязательства	01.01.2025г.	31.12.2025г.	Изменение ОНА/ОНО за 2025 г.
Расшифровки изменения ОНА			
Нематериальные активы	6	5	(1)
Оценочные обязательства и резервы	86875	92566	5691
Расходы будущих периодов	1252	988	(264)
Резервы сомнительных долгов	153651	155471	1820
Финансовые вложения	175183	194924	19741
Арендные обязательства	7919	12960	5041
ИТОГО ОНА	**424886**	**456914**	**32028**
Расшифровки изменения ОНО			
Кредиторская задолженность	4206	2503	(1703)
Нематериальные активы	7	0	(7)
Основные средства	12725	10462	(2263)
ИТОГО ОНО	**16938**	**12965**	**(3973)**

Таблица 36

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**

3.17. Информация о ценностях, учитываемых на забалансовых счетах

Таблица 37

3.17.1. Арендованные основные средства

(тыс. руб.)

Наименование арендодателя	Стоимость арендованного имущества		
	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
ООО «Торгсервис»	-	-	12362
ООО «СРП «Пальмира»	-	-	526
ООО ВТ НПО «Карамай»	-	-	89
Итого	-	-	1277

Таблица 38

3.17.2. Обеспечения полученные

(тыс. руб.)

Виды обеспечений	Стоимость обеспечения		
	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Залоговое имущество	535315	407833	58169
Итого	**535315**	**407833**	**58169**

Таблица 39

3.17.3. Обеспечения выданные

(тыс. руб.)

Виды обеспечений	Стоимость обеспечения		
	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
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 40

№	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 31.12.2025г. операциям со связанными сторонами представлена в таблице 41

Таблица 41
(тыс. руб.)

Виды задолженности	На 31.12.2025г.	На 31.12.2024г.
Заемные средства	7418	7456
ООО «Новая Рента» Договор займа от 02.03.2022	1115	1116
ООО «Новая Рента» Договор займа от 19.06.2024	2726	2729
ООО «Меркурий» Договор процентного займа от 09.03.2022	2736	2739
ООО «Меркурий» Договор процентного займа от 19.06.2024	841	872

Таблица 42

Виды и объем операций за 2025 год со связанными сторонами

(тыс. руб.)

Виды операций	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
Управленческие расходы (оплата труда связанных сторон)		
- оплата труда связанных сторон	51741	10074
Финансовые операции, включая займы - полученные от связанных сторон		
ООО «Новая Рента» полученные (погашенные) займы	-	2690
ООО «Новая Рента» проценты по займам	624	460
ООО «Меркурий» полученные (погашенные) займы	(30)	860
ООО «Меркурий» проценты по займам	583	546
Финансовые операции, включая займы – выданные связанным сторонам	-	-

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

Таблица 43

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 2025год	за 2024год
краткосрочные вознаграждения, в том числе:	138789	128097
Заработная плата	54388	49607
Премии	76966	69854
Прочие выплаты	7435	8636
Резерв на выплату вознаграждения по итогам года	80802	67335
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.

Таблица 44

Ф.И.О.	Резидентство	ИНН	Основание для признания бенефициаром
Садыкова А.А.	РФ	121603958471	доля участия 99,9%

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

Таблица 45

Изменение оценочных значений за 2025 год

(тыс. руб.)

Вид оценочного значения	На 31.12.2024	Изменения за 2025 г.	На 31.12. 2025
Амортизация основных средств	41506	2142	43648
Сроки полезного использования основных средств	Не изменялись		
Амортизация нематериальных активов	118	353	471
Сроки полезного использования нематериальных активов	Не изменялись		
Резерв сомнительных долгов	622049	7192	629241
Резерв под обесценение стоимости запасов	-	-	-
Резерв под обесценение финансовых вложений	1249969	23488	1273457
Оценочное обязательство на ликвидацию основных средств	-	-	-
Оценочное обязательство на предстоящую оплату отпусков	18437	7253	25690
Оценочное обязательство на выплату вознаграждений по итогам года	77570	15514	93084
Отложенные налоговые активы и обязательства	407948	36001	443949

Таблица 46

Изменение оценочных значений за 2024 год

(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:

1. 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.

2. 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 2025 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.

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

В период между отчетной датой и датой подписания отчетности не произошло событий, которые следует отразить в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями ПБУ 7/98.

3.24. Государственная помощь

Организация в течение отчетного года не получала государственную помощь.

3.25. Информация по отчетным сегментам

Организация, как не являющаяся эмитентом публично размещенных ценных бумаг, не применяет ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам».

3.26. Информация по прекращаемой деятельности.

Организацией не принималось решений о прекращении деятельности по взысканию задолженности, которая может быть выделена операционно и (или) функционально для

целей составления бухгалтерской отчетности 9П.4 ПБУ 16/02). Прекращаемые операции отсутствовали.

Директор _____ Гаттаров Ринат Саматович

«17» марта 2026 года

