

Общество с ограниченной ответственностью
Профессиональная коллекторская организация «Интел коллект»

Аудиторское заключение независимого аудитора

о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику Общества с ограниченной ответственностью

Профессиональная коллекторская организация

«Интел коллект»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация «Интел коллект» (далее – ООО ПКО «Интел коллект»), состоящей из бухгалтерского баланса на 31 декабря 2025 года; отчета о финансовых результатах за 2025 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе, отчета об изменениях капитала за 2025 год; отчета о движении денежных средств за 2025 год и пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО ПКО «Интел коллект» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской отчетности общественно значимых организаций, а также с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка приобретенных прав требования в рамках оказания финансовых услуг (цессия) – пункт 2.5 «Финансовые вложения» раздела 2 «Учетная политика» пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности, раздел 3.3.1 «Наличие и движение финансовых вложений» табличной части пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности, разделы 4.1.4 «Информация о финансовых вложениях» и пункт 11.2 «Кредитные риски» раздела 11 «Управление рисками» пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

ООО ПКО «Интел коллект» имеет существенный объем приобретенных прав требования в рамках оказания финансовых услуг (цессия), который составляет 89 % величины активов Общества по состоянию на отчетную дату.

Оценка резервов под обесценение приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету 19/02 «Учет финансовых вложений».

Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также с использованием допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень оценочных резервов под обесценение по приобретенным правам требования. В связи с существенностью объема приобретенных прав требования, а также присущей оценке резервов неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу аудита включали:

- анализ методологии оценки резерва под обесценение приобретенных прав требования и характера ключевых суждений;
- тестирование на выборочной основе соответствия фактических потоков денежных средств по приобретенным правам требования в рамках оказания финансовых услуг (цессия), проверка договорной документации по договорам цессии;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- оценку корректности и достаточности раскрытий, сделанных Обществом в пункте 2.5 «Финансовые вложения» раздела 2 «Учетная политика» пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности, разделе 3.3.1 «Наличие и движение финансовых вложений» табличной части пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности, разделах 4.1.4 «Информация о финансовых вложениях» и пункте 11.2 «Кредитные риски» раздела 11 «Управление рисками» пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО ПКО «Интел коллект» за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, был проведен другим аудитором (ООО «АБФ «ЛИТ-АУДИТ»), который выразил немодифицированное мнение в отношении данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в аудиторском заключении, датированном 30 апреля 2025 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО ПКО «Интел коллект» за 2025 год и Отчете эмитента облигаций за 2025 год, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО ПКО «Интел коллект» за 2025 год и Отчет эмитента облигаций за 2025 год, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ООО ПКО «Интел коллект» за 2025 год и Отчетом эмитента облигаций за 2025 год мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения

существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от
имени аудиторской организации на основании
доверенности № 73/24 от 03.06.2024 года

Дата аудиторского заключения
«27» февраля 2026 года



Ольга Анатольевна Пироженко
ОРНЗ 22006023805

Аудируемое лицо

Наименование:

Общества с ограниченной ответственностью
Профессиональная коллекторская организация
«Интел коллект» (ООО ПКО «Интел коллект»).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 16.01.2020 г. за основным
государственным регистрационным номером
1205400001399.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

**Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:**

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

Бухгалтерская отчетность
за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная Организация: коллекторская организация "ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ"	по ОКПО	43073475
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	5407977286
Организационно-правовая форма <u>Общества с ограниченной ответственностью</u>	по ОКOPФ	12300
Форма собственности <u>Частная собственность</u>	по ОКФС	16
Адрес в пределах места нахождения <u>630099, Новосибирская область, г Новосибирск, ул Максима Горького, д. 24</u>		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит
ООО "ФБК"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации	ИНН	7701017140
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	ОГРН	1027700058286

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ДА НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность
Единственный участник Общества

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная Организация: коллекторская организация "ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ"	Форма по ОКУД	Коды		
	Отчетная дата (число, месяц, год)	31	12	2025
Единица измерения <u>тыс. руб.</u>	по ОКПО	43073475		
	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Гудвил	1105	-	-	-
3.1	Нематериальные активы	1110	3 897	5 915	-
	в том числе:				
	Нематериальные активы в организации		3 897	5 915	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
3.2	Основные средства	1150	32 677	21 254	114
	в том числе:				
	Основные средства, пригодные к использованию		2 002	2 328	114
	Права пользования активами		24 512	18 926	-
	Авансы, выданные для приобретения и сооружения основных средств		6 163	-	-
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	в том числе:				
	Паи и акции		-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	19 481	10 036	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	56 055	37 205	114
	II. Оборотные активы				
	Запасы	1210	-	-	-
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-

	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
3.5	Дебиторская задолженность	1230	27 778	15 567	16 876
	в том числе:				
	Расчеты с покупателями и заказчиками		460	-	100
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		5 122	5 363	5 245
	Расчеты по налогам и сборам		-	-	4 714
	Сальдо по ЕНС		11 950	2 430	30
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		6 963	6 497	3 362
	Авансы по аренде (лизингу)		3 283	1 276	3 424
3.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 934 215	1 156 303	656 988
	в том числе:				
	Депозитные счета		40 000	-	-
	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг		1 859 215	1 146 303	656 988
	Предоставленные займы краткосрочные		35 000	10 000	-
	Денежные средства и денежные	1250	53 078	11 695	18 218
	в том числе:				
	Расчетные счета		53 078	11 695	18 218
	Прочие оборотные активы	1260	10 986	3 609	3 276
	в том числе:				
	Расходы будущих периодов		10 986	3 609	3 276
	Итого по разделу II	1200	2 026 057	1 187 174	695 358
	БАЛАНС	1600	2 082 112	1 224 379	695 472

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
	Уставный капитал	1310	11	11	11
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	10 000	110 000	110 000
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	633 619	479 443	262 294
	Итого по разделу III	1300	643 630	589 454	372 305
	IV. Долгосрочные обязательства				
3.6	Заемные средства	1410	1 254 651	385 000	176 154
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты		754 651	365 000	176 154
	Долгосрочные займы		500 000	20 000	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	7 131	5 443	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
3.6	Прочие долгосрочные обязательства	1450	13 883	13 470	-
	в том числе:				
	Долгосрочные обязательства по аренде (лизингу)		13 883	13 470	-
	Итого по разделу IV	1400	1 275 665	403 913	176 154
	V. Краткосрочные обязательства				
3.6	Заемные средства	1510	99 710	29 784	-
	в том числе:				
	Краткосрочные займы		91 836	28 160	-
	Проценты по займам и кредитам		7 874	1 624	-
3.6	Кредиторская задолженность	1520	53 269	191 537	145 367
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		15 358	165 052	141 414
	Расчеты по налогам и сборам		19 032	13 552	316
	Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС		-	-	659
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		5 340	6 302	850
	Расчеты с персоналом по оплате труда		-	2	2 114
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		454	520	14
	Обязательство по аренде		13 085	6 109	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
3.6	Оценочные обязательства	1540	9 838	9 691	1 646
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	162 817	231 012	147 013
	БАЛАНС	1700	2 082 112	1 224 379	695 472

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Велижанин Алексей Павлович

(расшифровка подписи)

27 февраля 2026 г.



Отчет о финансовых результатах
за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная
 Организация: коллекторская организация "ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ"
 Единица измерения тыс. руб.

Коды		
0710002		
31	12	2025
по ОКПО 43073475		
по ОКЕИ 384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
4.3.1	Выручка	2110	1 812 667	1 018 079
	в том числе:			
	Доход от приобретенных портфелей		1 807 795	1 015 747
	Агентское вознаграждение по судебному		560	2 296
	Деятельность по взысканию задолженности		4 312	-
4.3.2	Себестоимость продаж	2120	(849 888)	(371 286)
	в том числе:			
	Доход от приобретенных портфелей		(849 888)	(371 286)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	962 779	646 793
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(529 044)	(249 905)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	433 735	396 888
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	25 117	2 545
	Проценты к уплате	2330	(210 348)	(63 342)
4.3.3	Прочие доходы	2340	103 856	14 246
	в том числе:			
	Операции с инструментами финансового рынка		-	-
	Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг		85 886	8 552
	Иная операционная деятельность		15 932	5 528
	Курсовые разницы		-	-
	Отчисления в оценочные резервы		2 038	166
	Расходы от снижения стоимости активов		-	-
4.3.3	Прочие расходы	2350	(144 563)	(42 350)
	в том числе:			
	Операции с инструментами финансового рынка		-	-
	Расходы от снижения стоимости активов		-	-
	Отчисления в оценочные резервы		(32 308)	(6 817)
	Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг		(97 999)	(25 176)
	Иная операционная деятельность		(14 256)	(10 357)
	Курсовые разницы		-	-
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	207 797	307 987
4.3.4	Налог на прибыль организаций	2410	(53 620)	(60 838)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(61 376)	(65 431)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	7 756	4 593
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	в том числе:			
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности		-	-
	Налог на прибыль, относящийся к прекращаемой деятельности		-	-
	Прочее	2460	(1)	-
	в том числе:			
	штрафы и пени по налогам и сборам		(1)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	154 176	247 149

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	в том числе:			
	Прирост стоимости основных средств		-	-
	Прирост стоимости нематериальных активов		-	-
	Результат прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2520	-	-
	Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток)	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат	2500	154 176	247 149
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		

Генеральный директор

(наименование должности)



(подпись)

Велижанин Алексей Павлович

(расшифровка подписи)

27 февраля 2026 г.



Отчет об изменениях капитала
за 2025 г.

Коды	
0710004	
31	12
2025	
43073475	
384	

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)
по ОКПО
по ОКЕИ

Общество с ограниченной ответственностью "ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ"
Организация: коллекторская организация "ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ"
Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	11	-	-	110 000	-	263 940	373 951
	Корректировка в связи с изменением учетной политики исправлением ошибок	3110 3120	-	-	-	-	-	(1 646)	(1 646)
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3130	11	-	-	110 000	-	262 294	372 305

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная переоценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	247 149	247 149
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	(30 000)	(30 000)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г.	3250	11	-	-	110 000	-	479 443	589 454
	На 31 декабря 2024 г.	3200	11	-	-	110 000	-	479 443	589 454
	Корректировка в связи с изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3230	11	-	-	110 000	-	479 443	589 454

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная переоценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311						154 176	154 176
	Переоценка внеоборотных активов	3312							
	Дивиденды	3327							
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330				(100 000)			(100 000)
	Реорганизация юридического лица	3316							
	Иные изменения - всего	3340							
	На 31 декабря 2025 г.	3300	11			10 000		633 619	643 630

Генеральный директор
(наименование должности)

Великанин Алексей Павлович
(расшифровка подписи)

(подпись)

27 февраля 2026 г.



**Отчет о движении денежных средств
за 2025 г.**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация "ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ" Единица измерения тыс. руб.	Форма по ОКУД Отчетная дата (число, месяц, год)	Коды 0710005		
	по ОКПО	31	12	2025
	по ОКЕИ	43073475		
		384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
4.4	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	1 969 380	1 046 270
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	1 822 553	1 022 813
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	от продажи портфеля по цессии		90 699	8 684
	прочие поступления	4119	56 128	14 773
	Платежи - всего	4120	(2 711 270)	(1 228 126)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(249 252)	(74 906)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(304 611)	(212 881)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(204 281)	(64 892)
	налога на прибыль организаций	4124	(65 404)	(49 327)
	стоимость покупки цессии		(1 434 301)	(703 827)
	в связи с оплатой госпошлины		(369 701)	(109 745)
	прочие платежи	4129	(83 720)	(12 548)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(741 890)	(181 856)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
4.4	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	99 052	2 520
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций (долей)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	90 000	-
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	9 052	2 520
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(120 416)	(17 251)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(5 416)	(7 251)
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(115 000)	(10 000)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(21 364)	(14 731)
4.4	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	1 121 980	294 712
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	553 555	294 660
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	80 000	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	488 425	-
	прочие поступления	4319	-	52

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(317 343)	(104 648)
	в том числе:			
	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	(30 000)
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(120 478)	(57 634)
	арендные платежи по финансовой аренде		(15 422)	(5 143)
	возврат добавочного капитала		(180 000)	-
	прочие платежи	4329	(1 443)	(11 851)
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	804 637	190 064
	Сальдо денежных потоков за период	4400	41 383	(6 523)
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	11 695	18 218
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	53 078	11 695
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Велижанин Алексей Павлович
(расшифровка подписи)

27 февраля 2026 г.



Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025г.

1. Общие сведения

Название и реквизиты Общества

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

Численность персонала Общества

По состоянию на 31 декабря (отчетный) года	195 человек
По состоянию на 31 декабря (предыдущий) года	241 человек
По состоянию на 31 декабря (предшествующий предыдущему) года	70 человек

Основные виды деятельности Общества

82.91 Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации

Сведения об аудиторе

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»
Юридический адрес:	101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2
Почтовый адрес:	101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2
Телефон / факс:	+7 (495) 737-53-53
Адрес в сети Интернет:	https://www.fbk.ru/
Членство в СРО аудиторов:	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
Регистрационный номер в СРО:	ОРНЗ 11506030481

Величина выплаченного (подлежащего выплате) аудиторской организации вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской отчетности

Вознаграждение ООО «ФБК» за проведение обязательного аудита бухгалтерской отчетности организации за отчетный год составило 660 000 рублей.

Исполнительные и контрольные органы Общества

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

На период с 02.12.2024 г. и до 28.11.2025 г. по решению единственного участника Общества согласно Протокола б/н от 29.11.2024 директором с полномочиями единоличного исполнительного органа Общества избран Полетаев Т.О.

С 29.11.2025 года по решению единственного участника Общества согласно Протокола б/н от 28.11.2025 генеральным директором с полномочиями единоличного исполнительного органа Общества избран Велижанин А.П. на срок до 29.11.2030г.

Обособленные структурные подразделения, филиалы и представительства

Общество не имеет обособленных структурных подразделений, филиалов и представительств

Дочерние и зависимые общества

Общество не имеет дочерних и зависимых обществ.

2. Учетная политика

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета РФ, а также в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с Учетной политикой Общества, утвержденной приказом директора № ИК-О10-24 от 12.12.2024г, соответствующей требованиям Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и других нормативных актов Российской Федерации, регламентирующих ведение бухгалтерского учета и представление бухгалтерской отчетности.

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

2.1. Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

Ликвидационная стоимость определяется Организацией самостоятельно.

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

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

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

Начисления амортизации производится ежемесячно.

2.2. Капитальные вложения в объекты основных средств и нематериальных активов

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

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

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

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

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

Капитальные вложения признаются по мере осуществления фактических затрат.

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

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

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

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

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

2.3. Учет аренды

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

Учет при получении имущества в аренду.

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

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

Учет при передаче имущества в аренду.

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

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

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

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

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

Амортизация ППА начисляется с даты его признания в бухгалтерском учете.

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

Обязательство по аренде отражается в отдельных самостоятельных строках к показателям разд. IV "Долгосрочные обязательства" и разд. V "Краткосрочные обязательства".

2.4. Нематериальные активы

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

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 14/2022, относится к объектам НМА, если его стоимость больше 100 тыс. руб.

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

В целях контроля за наличием и движением таких активов их учет ведется на отдельном забалансовом счете.

Если объект имеет стоимость больше установленного лимита, но его срок полезного использования составляет 12 месяцев или менее, то такой актив не признается нематериальным активом. Данные активы подлежат учету на счете 97 «Расходы будущих периодов» с отнесением их стоимости на расходы пропорционально периоду использования (Рекомендация Р-163/2024-КпР "Краткосрочные права"). В бухгалтерском балансе данные активы отражаются по строке 1260 «Прочие оборотные активы».

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

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

Для каждого объекта нематериальных активов организация определяет срок полезного использования.

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

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

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

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

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

2.5. Финансовые вложения

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

Единицей учета финансовых вложений является:

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

Дебиторская задолженность, приобретенная Обществом на основании уступки права требования, и прочие активы, перечисленные в первом абзаце третьего пункта Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02, утв. Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н), по которым не выполняется хотя бы одно из условий принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений, учитываются на счете 75 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

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

В случае, если величина затрат на приобретение ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых по договору продавцу) составляет менее 5% от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором

продавцу, такие затраты признаются прочими расходами Общества в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

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

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

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

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

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

Финансовое вложение в виде цессии по приобретенным займам обесценивается только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, а также если это событие оказывает негативное воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

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

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

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

2.6. Запасы

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

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета материалов является номенклатурный номер.

Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.7. Дебиторская и кредиторская задолженность

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

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

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

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

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

Общество производит оценку дебиторской задолженности на 31 декабря каждого отчетного года на предмет просрочки и возвратности. Дебиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные договором, не обеспеченная гарантиями и непогашенная на момент составления отчетности, является сомнительной к получению. Сумма резерва по сомнительной дебиторской

задолженности определяется отдельно по каждому сомнительному долгу и зависит от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга (полностью или частично).

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

2.8. Собственный капитал

Уставный капитал Общества создается на основании учредительных документов.

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

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

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

2.9. Заемные средства

Задолженность Общества по полученным займам и кредитам подразделяется на:

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

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

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

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

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

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

2.10. Доходы

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

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

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

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

2.11. Расходы

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

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

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

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

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

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

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

Расходы по обычным видам деятельности учитываются по номенклатурным группам, подразделениям по месту возникновения и статьям затрат. Расходы, которые могут быть одновременно отнесены к нескольким номенклатурным группам, подлежат распределению в дебет счета 20 «Основное производство» на основании утвержденного порядка распределения.

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

Общество применяет метод условных начислений по текущим расходам.

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

2.12. Расчеты по налогу на прибыль

Общество применяет балансовый метод при расчетах по налогу на прибыль.

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

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

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

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

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

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

2.13. Оценочные обязательства

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

Организация формирует оценочные обязательства по выплате отпускных.

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

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

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

2.14. Активы и обязательства в иностранных валютах

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

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

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

Валюта	Курс, руб. на единицу валюты		
	На 31.12.25 (отчетный)	На 31.12.24 (предыдущий)	На 31.12.23 (предшествующий предыдущему)
Доллар США	78,2267	101,6797	89,6883
Евро	92,0938	106,1028	99,1919

2.15. Инвентаризация имущества и обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Общество руководствуется ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация». На основании этого стандарта Общество проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

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

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

2.16. События после отчетной даты

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

признается также объявление годовых дивидендов по результатам деятельности Общества за отчетный год.

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

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

3.1 Нематериальные активы
3.1.1 Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная (пересчитанная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	стисано первоначальная (пересчитанная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (пересчитанная) стоимость
Нематериальные активы - всего	За 2025 г. За 2024 г.	6 089 -	(174) -	6 089 -	- -	(2 018) (174)	- -	6 089 (174)	(2 192) (174)
в том числе: Программы ЭВМ	За 2025 г. За 2024 г.	6 000 -	(167) -	6 000 -	- -	(2 000) (167)	- -	6 000 (167)	(2 167) (167)
из них исключительные права	За 2025 г. За 2024 г.	- 89	(7) -	- 89	- -	(16) (7)	- -	89 (7)	(25) (7)
Лицензии и разрешения	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
из них исключительные права	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -

3.1.2 Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода		
		первоначальная (пересчитанная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	стисано первоначальная (пересчитанная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (пересчитанная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -

3.1.3 Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	амортизируемые	неамортизируемые	амортизируемые	неамортизируемые	амортизируемые	неамортизируемые
Амортизируемые нематериальные активы - всего	3 897	-	5 915	-	-	-
в том числе: Программы ЭВМ	3 833	-	5 833	-	-	-
Лицензии и разрешения	64	-	82	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-	-	-	-
в том числе: Лицензии и разрешения	-	-	-	-	-	-
из них созданные организацией	-	-	-	-	-	-

3.1.4 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.	
	с ограничениями	без ограничений	с ограничениями	без ограничений	с ограничениями	без ограничений
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	-	-	-	-	-	-

3.1.5 Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	стисано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	6 089 -	- -	- -	(6 089) -	- -	- -
в том числе: Лицензии и разрешения	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	89 -	- -	- -	(89) -	- -	- -
Программы ЭВМ	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	6 000 -	- -	- -	(6 000) -	- -	- -
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -

3.2 Основные средства

3.2.1 Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	На начало года			Изменения за период			На конец периода					
	Период	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	спряжено (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	переоцененная первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 2025 г.	2 859	(531)	300	-	(626)	-	-	-	-	3 159	(1 157)
	За 2024 г.	237	(123)	2 623	-	(406)	-	-	-	-	2 859	(531)
в том числе:	За 2025 г.	2 859	(531)	300	-	(626)	-	-	-	-	3 159	(1 157)
	За 2024 г.	237	(123)	2 623	-	(406)	-	-	-	-	2 859	(531)
Имущественная недвижимость	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Здания	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2.2 Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	На начало года			Изменения за период			На конец периода				
	Период	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	спряжено (с учетом пересмотра фактической стоимости)	амортизация	обесценение	переоцененная первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Права пользования активами - всего	За 2025 г.	23 792	(4 867)	17 912	(46)	(12 260)	-	-	-	41 658	(17 146)
	За 2024 г.	-	-	24 127	(335)	(4 911)	-	-	-	23 792	(4 867)
в том числе:	За 2025 г.	23 792	(4 867)	17 912	(46)	(12 260)	-	-	-	41 658	(17 146)
	За 2024 г.	-	-	24 127	(335)	(4 911)	-	-	-	23 792	(4 867)

3.2.3 Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
	фактическая стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Амортизируемые основные средства - всего	26 514	21 254	114	-
в том числе:				
Здания	24 512	18 926	-	-
Неамортизируемые основные средства - всего	2 002	2 328	114	-

3.2.4 Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
	фактическая стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (куда это не связано с 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	-	-	-	-

3.2.5 Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

Наименование показателя	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
	Период	фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	снято	принято в учет в качестве основных средств	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	300	-	-	(300)	-	-
	За 2024 г.	-	-	26 526	-	(2 396)	(24 127)	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	300	-	-	(300)	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Период		Фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве инвестиционной недвижимости	Фактические затраты	накопленное обесценение
	За 2025 г.	За 2024 г.								
Конструкция для зонирования помещений (пергородка)	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	2 398	-	-	-	(2 398)	-	-	-
Здания	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	24 127	-	-	-	(24 127)	-	-	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	2 623	-	-	-	(2 623)	-	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	2 623	-	-	-	(2 623)	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2.6. Капитальные вложения в инвестиционно-недвижимость

Наименование показателя	Период	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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.3 Финансовые вложения

3.3.1 Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период						На конец периода		
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	слисано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерв в а под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка			
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка								
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Покупка доли в УК организации	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	1 162 120	(5 817)	25 486 798	-2 467 854 760 2	1 135	25 117	(31 473)	-	1 970 370	(36 155)			
	За 2024 г.	656 988	-	3 077 123	(2 571 991)	-	2 545	(5 817)	-	1 162 120	(5 817)			
в том числе: депозитные вклады	За 2025 г.	-	-	24 117 640	(24 077 640)	-	16 090	-	-	40 000	-			
	За 2024 г.	-	-	2 333 100	2 333 100	-	2 520	-	-	-	-			
предоставленные займы	За 2025 г.	10 000	-	115 000	90 000	-	9 027	-	-	35 000	-			
	За 2024 г.	-	-	10 000	-	-	25	-	-	10 000	-			
приобретение прав (цессия)	За 2025 г.	1 152 120	(5 817)	1 254 158	(510 908)	1 135	-	(31 473)	-	1 895 370	(36 155)			
	За 2024 г.	656 988	-	734 023	(238 891)	-	-	(5 817)	-	1 152 120	(5 817)			
Итого	За 2025 г.	1 162 120	(5 817)	25 486 798	(2 467 854 760 2)	1 135	25 117	(31 473)	-	1 970 370	(36 155)			
	За 2024 г.	656 988	-	3 077 123	(2 571 991)	-	2 545	(5 817)	-	1 162 120	(5 817)			

3.3.2 Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	927 829	407 336	927 829	407 336	224 332	224 332
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего						
в том числе: Цессии, переданные в залог	927 829	407 336			224 332	
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего						
Иное использование финансовых вложений						

3.4 Запасы

3.4.1 Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		затраты	Изменения за период				На конец периода		
		Фактическая себестоимость	резерв под обесценение		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. За 2024 г.	-	-	856 065 374 232	(856 065) (374 232)	-	-	X X	X X	-	-
в том числе:											
Сырье и материалы	За 2025 г. За 2024 г.	-	-	6 176 2 940	(6 176) (2 940)	-	-	-	-	-	-
Незавершенное производство	За 2025 г. За 2024 г.	-	-	849 889 371 293	(849 889) (371 293)	-	-	-	-	-	-

3.4.2 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 запое, - всего	-	-	-

3.5 Дебиторская задолженность
3.5.1 Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)											
		На начало года		поступило		погашено	списано		восстановление резерва	переклассифицировано	На конец периода		
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления		на расходы	резерв по сомнительным долгам					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	16 402	(835)	23 545	-	(9 504)	(835)	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	16 876	-	12 373	-	(12 847)	-	(554)	(835)	-	28 613	(835)	-
в том числе:													
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	5 363	-	5 153	-	(4 840)	-	(554)	-	-	5 122	-	-
	За 2024 г.	5 245	-	4 802	-	(4 684)	-	-	-	-	5 363	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	835	(835)	460	-	-	-	-	(835)	-	1 295	(835)	-
	За 2024 г.	100	-	835	-	(100)	-	-	(166)	-	835	(835)	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	6 497	-	5 129	-	(4 664)	-	-	-	-	6 963	-	-
	За 2024 г.	3 362	-	3 135	-	-	-	-	-	-	6 497	-	-
Авансы по аренде (лизингу)	За 2025 г.	1 276	-	3 283	-	(1 276)	-	-	-	-	3 283	-	-
	За 2024 г.	3 424	-	1 276	-	(3 424)	-	-	-	-	1 276	-	-
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	4 714	-	-	-	(4 714)	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по ЕНС	За 2025 г.	2 430	-	9 520	-	-	-	-	-	-	11 950	-	-
	За 2024 г.	30	-	2 400	-	-	-	-	-	-	2 430	-	-
Итого	За 2025 г.	16 402	(835)	23 545	-	(9 504)	-	(554)	(835)	-	28 613	(835)	-
	За 2024 г.	16 876	-	12 373	-	(12 847)	-	-	(166)	-	16 402	(835)	-

3.5.2 Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	835	-	835	-	-	-
в том числе:						
Расчеты с покупателями и заказчиками	835	-	835	-	-	-

3.6 Обязательства

3.6.1 Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период					На конец периода
			(за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)		на доходы	переклассифицировано		
			поступило	списано				
в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договоров)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено						
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	398 409 176 154	- -	890 064 222 316	(20 000)	-	1 268 534 398 469	
в том числе:								
Расчеты по аренде	За 2025 г. За 2024 г.	13 469 -	- -	413 13 469	- -	-	13 883 13 469	
Долгосрочные кредиты	За 2025 г. За 2024 г.	365 000 176 154	- -	389 651 188 846	- -	-	754 651 365 000	
Долгосрочные займы	За 2025 г. За 2024 г.	20 000 -	- -	500 000 20 000	(20 000)	-	500 000 20 000	
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	221 321 145 367	- -	117 450 225 407	(183 968) (149 432)	(1 824) (21)	152 979 221 321	
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г. За 2024 г.	165 052 141 414	- -	22 011 165 019	(168 880) (141 360)	(1 824) (21)	15 358 165 052	
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	11 504 4 971	(11 504) (4 971)	-	- -	
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г. За 2024 г.	520 14	- -	114 520	(180) (14)	-	454 520	
Расчеты по аренде	За 2025 г. За 2024 г.	6 109 28 160	- -	8 252 6 109	(1 276) -	-	13 085 6 109	
Краткосрочные займы	За 2025 г. За 2024 г.	1 624 -	- -	6 414 28 160	- -	-	91 836 28 160	
Проценты по займам и кредитам	За 2025 г. За 2024 г.	1 624 -	- -	1 624 5 479	(164) -	-	7 874 1 624	
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г. За 2024 г.	316 -	- -	13 552 13 552	(316) -	-	19 032 13 552	
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 2025 г. За 2024 г.	659 6 302	- -	- -	(659) (662)	-	- 5 340	
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г. За 2024 г.	2 -	- -	5 452 -	(2) -	-	6 302 -	
Расчеты с персоналом по оплате труда	За 2025 г. За 2024 г.	2 114 -	- -	- -	(2 112) -	-	- 2	

Итого	За 2025 г.	619 790	1 007 514	(203 868)	1 421 513
	За 2024 г.	321 521	447 723	(149 432)	619 790
				(1 824)	X
				(21)	X

3.6.2 Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
Всего	-	-	-	-	-	-
в том числе:						
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-

3.6.3 Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	погашено	списано как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	9 691	22 546	22 331	68	9 838
	За 2024 г.	1 646	17 255	9 210	-	9 691
в том числе:						
Резерв ежегодных отпусков	За 2025 г.	9 691	22 546	22 331	68	9 838
	За 2024 г.	1 646	17 255	9 210	-	9 691

3.7 Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	11 049 927	7 270 424	4 506 164
в том числе:			
Права требования (цессии) приобретенные	11 049 927	7 270 424	4 506 164
Выданные - всего	927 829	407 336	224 332
в том числе:			
Права требования (цессии), переданные в залог	927 829	407 336	224 332

3.8 Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	6 176	2 940
Затраты на оплату труда	232 783	174 852
Отчисления на социальные нужды	68 205	48 251
Амортизация	14 924	5 493
Прочие затраты	1 056 844	389 661
Итого по элементам	1 378 932	621 197
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	1 378 932	621 191

4.1 Пояснения к существенным статьям Бухгалтерского баланса

Расшифровки существенных показателей баланса приводятся в табличной части пояснений, а именно:

- Нематериальные активы – таблица 3.1
- Основные средства – таблица 3.2
- Финансовые вложения – таблица 3.3
- Запасы – таблица 3.4
- Дебиторская задолженность – таблица 3.5
- Обязательства – таблица 3.6
- Обеспечение обязательств – таблица 3.7
- Расходы по обычным видам деятельности - таблица 3.8

4.1.2 Информация по нематериальным активам

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

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

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

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

Элементы амортизации объектов нематериальных активов по состоянию на 31.12.2025 года подлежали проверке на соответствие условиям использования объекта нематериальных активов. По результатам такой проверки изменение соответствующих элементов амортизации не потребовалось.

Наименование показателя	Стоимость, тыс. руб.		
	На 31.12.2025 (отчетный)	На 31.12.2024 (предыдущий)	На 31.12.2023 (предшествующий предыдущему)
Остаточная стоимость объектов НМА	3897	5915	-
Незавершенные вложения в НМА	-	-	-
Авансы, выданные на приобретение (создание) НМА	-	-	-
Итого	3897	5915	-

4.1.3 Информация об основных средства

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

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

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

По состоянию на 31.12.2025 года осуществлялась проверка элементов амортизации на соответствие условиям использования объекта основных средств. По результатам такой проверки изменение соответствующих элементов амортизации не потребовалось.

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

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

Наименование показателя	Стоимость, тыс. руб.		
	На 31.12.2025	На 31.12.2025	На 31.12.2025
Остаточная стоимость объектов основных средств	26 514	21 254	114
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств	-	-	-
Авансы, выданные на приобретение (создание, сооружение) основных средств	6 163	-	-
Итого	32 677	21 254	114

Учет арендованного имущества

Общество выступает арендатором одного нежилого офисного помещения. Арендодатель ООО «4ПР». Балансовая стоимость объекта составляет 24 512 тыс. руб.

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

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

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

Обязательство по аренде отражено на счете 76 по приведенной стоимости арендных платежей. Она равна номинальной сумме будущих платежей, дисконтированной по ставке, равной текущей ключевой ставке ЦБ. Ставка дисконтирования изменяется при существенном изменении текущей ставки ЦБ.

Фактическая стоимость права пользования активом пересматривается в случаях:

- изменения условий договора аренды (например, изменение количества предметов аренды; срока окончания аренды и др.);
- изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды;
- изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде.

Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам, составили 7 495 тыс. руб.

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

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

4.1.4 Информация о финансовых вложениях

Общество в отчетном периоде размещало свободные денежные средства на банковских депозитах. Вклады размещались в рублях РФ. Процентные ставки по вкладам в рублях составили 13.22 – 20,74 % годовых. Сумма начисленных процентов за 2025 год составила 16 090 тыс. руб.

Информация о займах, предоставленных другим организациям, представлена ниже:

Наименование показателя	Стоимость, тыс. руб.		
	На 31.12.2025 (отчетный)	На 31.12.2024 (предыдущий)	На 31.12.2023 (предшествующий предыдущему)
Долгосрочные займы	-	-	-
Краткосрочные займы	35 000	10 000	-
Депозиты	40 000	-	-
Итого	75 000	10 000	-

Данные о финансовых вложениях, представлены ниже:

Виды финансовых вложений	Стоимость, тыс. руб.		
	На 31.12.2025 (отчетный)	На 31.12.2024 (предыдущий)	На 31.12.2023 (предшествующий предыдущему)
Права требования в рамках оказания финансовых услуг (цессия)	1 859 215 (за вычетом резерва)	1 146 303 (за вычетом резерва)	656 988

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

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.		
	На 31.12.2025 (отчетный)	На 31.12.2024 (предыдущий)	На 31.12.2023 (предшествующий предыдущему)
Права требования в рамках оказания финансовых услуг (цессия)	927 829	407 336	224 332

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

Финансовые вложения	Резерв на начало отчетного года, тыс. руб.	Создан резерв в отчетном году, тыс. руб.	Использован резерв в отчетном году, тыс. руб.	Восстановлен резерв в отчетном году, тыс. руб.	Резерв на конец отчетного года, тыс. руб.
Права требования в рамках оказания финансовых услуг (цессия)	5 817	31 150	-	812	36 155
Итого резерв	5 817	31 150	-	812	36 155

4.1.5 Информация по дебиторской задолженности

Расшифровка дебиторской задолженности по основным статьям приведена ниже:

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.		
	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Долгосрочная дебиторская задолженность, всего:	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.:			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 122	5 363	5 245
Расчеты с покупателями и заказчиками	460	-	101
Расчеты по налогам и сборам	-	-	4 714
Сальдо по ЕНС	11 950	2 430	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	6 963	6 497	3 362
Авансы по аренде (лизингу)	3 283	1 276	3 424
Итого	27 778	15 567	16 876

В 2025 году основная доля краткосрочной дебиторской задолженности приходится на переплату по единому налоговому счету (43,02%), задолженность, связанную с расчетами по цессии по поступившим платежам (25,07%), авансы поставщикам и подрядчикам (18,44%).

В 2025 году Общество начислило резерв по сомнительным долгам в сумме 835 тыс. руб., величина которого включена в прочие расходы. Восстановлен резерв в сумме 835 тыс. руб., величина которого отражена в составе прочих доходов.

4.1.6 Информация по обязательствам

Кредиты и займы, предоставленные Обществу, приведены ниже:

Кредиторы (займодавцы)	Валют а	Сумма, тыс. руб.		
		На 31.12.2025 (отчетный)	На 31.12.2024 (предыдущий)	На 31.12.2023 (предшествующий предыдущему)
1. ДОЛГОСРОЧНЫЕ, в т.ч.:		1 254 651	385 000	176 154
Кредиты банков				
в том числе:				
Выпуск облигаций от 23.09.2025	руб.	500 000	-	-
ПАО ТКБ БАНК	руб.	257 692	330 000	176 154
Свой банкАО	руб.	349 933	35 000	-
Экспобанк АО	Руб.	147 026	-	-
Займы частных инвесторов	руб.	-	20 000	-
2. КРАТКОСРОЧНЫЕ, в т.ч.:		99 710	29 784	-
Займы частных инвесторов	руб.	91 836	28 160	-
Проценты по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам	руб.	7 874	1 624	-
Итого		1 354 361	414 784	176 154

Затраты Общества, связанные с получением и использованием займов и кредитов, в отчетном году отнесены в состав прочих расходов текущего периода в размере 1 443 тыс. руб., в предыдущем году – в состав прочих расходов в размере 2 871 тыс. руб.

В 2025 Общество осуществило выпуск ценных бумаг. Основные параметры выпуска ценных бумаг приведены ниже:

Эмитент	Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация «Интел коллект»
Форма выпуска Ценных бумаг	бездокументарные
Полное наименование Ценных бумаг (вид и тип)	биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии БО-01
Регистрирующий орган	ПАО Московская Биржа

Регистрационный номер выпуска и дата регистрации	4B02-01-00239-L от 16.09.2025 г.
Номинальная стоимость ценной бумаги	1000
Валюта номинальной стоимости ценной бумаги	Российский рубль
Количество ценных бумаг в выпуске	500 000 (Пятьсот тысяч) штук
Общий объем выпуска	500 000 000 (Пятьсот миллионов) российских рублей
Срок обращения ценной бумаги	Облигации погашаются в 1 080 (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения облигаций.
Цена размещения	100 % от номинальной стоимости (1000 рублей за одну облигацию)
Срок размещения	Определяется эмитентом в документе, содержащем условия размещения ценных бумаг, раскрываемым эмитентом по ссылке https://www.edisclosure.ru/portal/files.aspx?id=39549&type=7
Способ размещения	Закрытая подписка среди квалифицированных инвесторов
Количество купонов	36
Купонный период	Длительность каждого купонного периода равна 30 (Тридцати) дням
Размер купонного дохода (в % годовых)	25,0 % годовых на все купонные периоды, с первого по тридцать шестой включительно
Частичное досрочное погашение (амортизация)	По 10% номинальной стоимости облигаций погашается в даты окончания 6,12, 18, 24, 30 купонных периодов, 50% номинальной стоимости погашается в дату окончания 36 купонного периода.
Условия по досрочному погашению Ценных бумаг по требованию владельцев	Предусмотрено досрочное погашение по требованию владельцев в случае наступления любого из следующих событий: <ul style="list-style-type: none"> • нераскрытие эмитентом на Странице в сети Интернет промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, составленной в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Российскими стандартами бухгалтерского учета, за отчетные периоды, состоящие из 3, 6, и 9 месяцев отчетного года в течение 60 дней после даты окончания отчетного периода, за который составлена отчетность • нераскрытие Эмитентом на Странице в сети Интернет годовой финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), вместе с аудиторским заключением в отношении указанной отчетности в течение 120 дней после даты окончания отчетного года. Дополнительно предусмотрена возможность полного досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания 24-го купонного периода (13.09.2027)
Информация о поручителе	Обеспечение по облигациям не предусмотрено.
Информация о кредитных рейтингах, присвоенных эмитенту или выпуску ценных бумаг	Рейтинг эмитента: ruB+ прогноз «позитивный» от «Эксперт РА», 03.07.2025 г.
Депозитарий	НКО АО НРД
Биржа	ПАО Московская Биржа
Уровень листинга	3 уровень листинга

Обществом в бухгалтерской отчетности признаны следующие оценочные обязательства:

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.		
	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Оценочные обязательства по ежегодным отпускам работников	9 838	9 691	1 646

В течение 2025 года признано в составе расходов оценочное обязательство по отпускам работников в сумме 22 546 тыс. руб. Использовано за счет резерва средств на оплату отпуска – 22 399 тыс. руб.

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

4.1.7 Изменения вступительных остатков по бухгалтерской отчетности

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

Код статьи	Наименование статьи	Входящие остатки			Причина корректировки
		Сумма по отчетности за предыдущий год на 31.12.2024	Корректировка	Сумма по отчетности за отчетный год на 31.12.2024	
1450	Прочие долгосрочные обязательств, в том числе Долгосрочные обязательства по аренде (лизингу)	19579	(6109)	13470	Введение в действие ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», для соблюдения правила сопоставимости данных отчетности при отражении информации о правах пользования активами (ППА)
1520	Кредиторская задолженность, в том числе Обязательства по аренде	-	6109	6109	

4.2 Пояснения к существенным статьям Отчета об изменениях капитала

Чистые активы по состоянию на 31.12.2025г. составили 643 630 тыс. руб.

Выплата дивидендов в текущем периоде не осуществлялась.

4.3 Пояснения к существенным статьям Отчета о финансовых результатах

4.3.1 Доходы от обычных видов деятельности

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

Вид дохода	За отчетный год, тыс. руб.	За предыдущий год, тыс. руб.
Доход от приобретенных портфелей	1 807 795	1 015 747
Агентское вознаграждение по судебному взысканию	560	2 296
Деятельность по взысканию задолженности	4312	-
Доход от субаренды (обычная аренда)	-	36
Итого	1 812 667	1 018 079

4.3.2 Расходы по обычным видам деятельности

Информация о структуре расходов по обычным видам деятельности приведена ниже:

Вид расхода	За отчетный год, тыс. руб.	За предыдущий год, тыс. руб.
1. Себестоимость продаж	(849 888)	(371 286)
в том числе (выборочно по наиболее существенным статьям):		

Расход по приобретенным портфелям	(410 523)	(201 982)
Госпошлина по судебному взысканию	(369 499)	(109 508)
Заработная плата	(47 951)	(46 538)
Страховые взносы в соц. фонды	(14 500)	(11 602)
Услуги коллекторских организаций по судебному взысканию	(4 423)	(661)
Коллекторское ПО и лицензии судебное	(2 992)	(995)
2. Коммерческие расходы	-	-
3. Управленческие расходы	(529 044)	(249 905)
в том числе (выборочно по наиболее существенным статьям):		
Заработная плата	(185 987)	(128 438)
Почтовые расходы по коллекторским услугам	(40 072)	(32 787)
ПО и лицензии	(126 382)	-
Страховые взносы в соц. фонды	(53 705)	(36 649)
Комиссия за покупку портфеля на эл. площадке	(49 037)	(9 815)
Бумага и канцелярские товары	(17 001)	(9 785)
Услуги связи	(15 564)	(4 407)
Сервисная СМС рассылка	(6 780)	(7 394)
Итого расходы по обычным видам деятельности	(1 378 932)	(621 191)

4.3.3 Прочие доходы и расходы

Состав прочих доходов приведен ниже:

Наименование видов доходов	За отчетный год, тыс. руб.	За предыдущий год, тыс. руб.
Возврат неустойки по договорам цессии	11 142	2 738
Возвраты госпошлин	2 940	2 765
Доход от продажи портфеля по цессии	85 886	8 553
Резервы по дебиторской задолженности	835	166
прочее	3 053	24
Итого прочие доходы	103 856	14 246

Состав прочих расходов приведен ниже:

Наименование видов расходов	За отчетный год, тыс. руб.	За предыдущий год, тыс. руб.
Прочие расходы	(144 563)	(42 350)
в том числе (выборочно по наиболее существенным статьям):		
Расход от продажи портфеля по цессии (стоимость списания портфеля)	97 999	25 176
Резервы под обесценение финансовых вложений	31 473	5 817
Банковские услуги (РКО)	1 326	4 216
Списание дебиторской задолженности	2 446	3 424
Резервы по дебиторской задолженности	835	1 001
Итого прочие расходы	(144 563)	(42 350)

4.3.4 Налог на прибыль

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

Наименование показателя	За отчетный год, тыс. руб.
1. Прибыль (убыток) до налогообложения	207 797
2. Ставка налога на прибыль, %	25%
3. Условный доход (расход) по налогу на прибыль	(51 949)
4. Постоянный налоговый расход (доход)	1671
5. Доход (расход) по налогу на прибыль	(53 620)
6. Отложенный налог на прибыль	7 756
7. Прочее	
8. Текущий налог на прибыль	(61 376)

Вычитаемые временные разницы в отчетном году в основном связаны с амортизационными отчислениями по основным средствам, резервами предстоящих расходов на оплату отпусков. Налогооблагаемые временные разницы в отчетном году в основном связаны с амортизационными отчислениями по основным средствам.

По данным налогового учета налоговая база по налогу на прибыль в отчетном году составила 245 504 тыс. руб., налог на прибыль составил 61 376 тыс. руб.

4.4 Пояснения к Отчету о движении денежных средств

В отчетном году сделок с использованием аккредитивов Обществом не производилось.

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

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

В связи с существенностью денежных потоков в 2025 году в подраздел Поступления раздела Денежные потоки от текущей деятельности добавлена строка 4115 - от продажи портфеля по цессии, в подраздел Платежи раздела Денежные потоки от текущей деятельности добавлена строка 4125 – Стоимость покупки цессии. Показатели по соответствующим строкам в 2024 году также перенесены в раздел Денежные потоки от текущей деятельности из раздела Денежные потоки от финансовой деятельности.

4.5 Изменения учетной политики по сравнению с предыдущим годом

Изменения в учетную политику Общества по сравнению с предыдущим годом не вносились.

4.6 Информация о существенных ошибках предшествующих лет, исправленных в отчетном году

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

В 2025 году ошибки предшествующих лет, исправленные в отчетном периоде, отсутствовали.

5 Связанные стороны

5.1 Перечень связанных сторон

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

С учетом права, установленного п.16 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», не раскрывается следующая информация:

о перечне связанных сторон, с которыми осуществлялись хозяйственные операции в отчетном году;

о полном списке аффилированных лиц и связанных сторон.

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

5.2 Операции и расчеты со связанными сторонами

Операции и расчеты со связанными сторонами за 2025 и 2024 год с учетом НДС приведены в таблице (тыс. руб.):

Вид операции	Материнское предприятие	Компании, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием	Другие связанные стороны
2024 год			
Реализация продукции, товаров, услуг	16	200	--
Поступление платежей в рамках договоров цессий	126 133		
Приобретение цессий	415 604		-
Приобретение товаров и услуг		6	
Расходы от аренды имущества	59	-	-
Дивиденды, начисленные к уплате	30 000	-	-
2025 год	Материнское предприятие	Компании, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием	Другие связанные стороны
Реализация продукции, товаров, услуг	-	560	-
Поступление платежей в рамках договоров цессий	123 674	7 620	
Приобретение товаров и услуг	16	-	121 295
Оплата по договорам цессии	157 464	18 598	

Предоставление займов, кредитов, в том числе с начислением процентов	-	87 240	36 548
Получение займов, кредитов, в том числе с начислением процентов	-	-	29 615
Возврат займов, кредитов, в том числе с начислением процентов	-	-	4 481

Задолженность является текущей и погашается в сроки, предусмотренные договорами между сторонами. Резервы по сомнительным долгам в 2025 и 2024 годах не создавались, списание дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности, других долгов, не реальных для взыскания, в том числе за счет резерва по сомнительным долгам, не производилось.

6 Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

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

В отчетном году Общество выплатило ключевому управленческому персоналу вознаграждения на общую сумму 14 859 тыс. руб., в предшествующем году – 1 190 тыс. руб., в том числе:

Перечень вознаграждений	Отчетный год, тыс. руб.	Предыдущий год, тыс. руб.
1. Краткосрочные вознаграждения:		
в том числе:		
Оплата труда	12 809	921
Отчисления во внебюджетные фонды	2 050	269
Итого	14 859	1 190

Долгосрочные вознаграждения, в том числе вознаграждения по окончании трудовой деятельности, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе, иные долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2025 году не выплачивались (в 2024 году не выплачивались).

7 Условные факты хозяйственной деятельности

7.1 Налогообложение

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

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

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

7.2 Судебные разбирательства

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

7.3 Страхование

Обществом застрахована ответственность при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности. Сумма страховой премии за 2025 год составила –60 тыс. руб., страховая сумма 10 млн. руб.

7.4 Условные активы и условные обязательства

Условные активы и условные обязательства отсутствуют.

7.5 Охрана окружающей среды

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

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

8 Информация по сегментам

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

9 Прекращаемая деятельность

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

10 Государственная помощь

Государственная помощь в отчетном году Обществу не оказывалась.

11 Управление рисками

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

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

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

11.1 Рыночные риски

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

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

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

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

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

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

11.2 Кредитные риски

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

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

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

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

11.3 Риск ликвидности

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

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

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

11.4 Правовые риски

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

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

11.5 Страновые и региональные риски

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

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

11.6 Риски, связанные с началом специальной военной операции

В 2025 г. на деятельность и бухгалтерскую отчетность оказывал и продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, - геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление. Это обстоятельство, в свою очередь, не может не иметь последствий для организации и осуществления аудита бухгалтерской отчетности.

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

Данная ситуация привела к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций. Геополитическая ситуация приводит к тому, что российскому бизнесу придется работать в сложных условиях с учетом различных ограничений.

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

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

11.7 Репутационный риск

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

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

11.8 Условия продолжения деятельности в будущем

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

12 События после отчетной даты

За период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за 2025 год произошли следующие не корректирующие события: выдан дополнительный залог под обеспечение кредита АО «Экспобанк», имели место крупные сделки, связанные с приобретением финансовых вложений, а именно приобретение прав требований (цессий).

Генеральный директор
ООО ПКО «Интел коллект»



Велижанин А.П.

27 февраля 2026