

Бухгалтерская отчетность
за 1 квартал 2026 г.

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

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации по ИНН
 Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации по ОГРН

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ДА НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

Бухгалтерский баланс
на 31 марта 2026 г.

Организация: Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация "ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ" по ОКПО 43073475
 Единица измерения тыс. руб. по ОКЕИ 384

Форма по ОКУД 0710001
 Отчетная дата (число, месяц, год) 31 03 2026

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	
					31	03
	АКТИВ					
	I. Внеоборотные активы					
	Гудвил	1105	-	-	-	-
3.1	Нематериальные активы	1110	14 214	3 897	5 915	5 915
	в том числе:					
	Нематериальные активы в организации		3 393	3 897	5 915	5 915
	Затраты на разработку нематериальных активов		10 821	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-	-
3.2	Основные средства	1150	36 593	32 677	21 254	21 254
	в том числе:					
	Основные средства, пригодные к использованию		7 467	2 002	2 328	2 328
	Права пользования активами		29 126	24 512	18 926	18 926
	Авансы, выданные для приобретения и сооружения основных средств		-	6 163	-	-
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	20 972	19 481	10 036	10 036
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	71 779	56 055	37 205	37 205
	II. Оборотные активы					
	Запасы	1210	207	-	-	-
	в том числе:					

	Сырье и материалы		207	-	-
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	НДС, начисленный по отгрузке	1220	-	-	-
3.5	Дебиторская задолженность	1230	23 371	27 778	15 567
	в том числе:				
	Расчеты с покупателями и заказчиками		192	460	-
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		3 901	5 122	5 363
	Сальдо по ЕНС		4 919	11 950	2 430
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		11 402	6 963	6 497
	Авансы по аренде (лизингу)		2 957	3 283	1 276
3.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 967 649	1 934 215	1 156 303
	в том числе:				
	Депозитные счета		-	40 000	-
	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг		1 917 649	1 859 215	1 146 303
	Предоставленные займы краткосрочные		50 000	35 000	10 000
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	31 006	53 078	11 695
	в том числе:				
	Расчетные счета		31 006	53 078	11 695
	Прочие оборотные активы	1260	11 801	10 986	3 609
	в том числе:				
	Расходы будущих периодов		11 801	10 986	3 609
	Итого по разделу II	1200	2 034 034	2 026 057	1 187 174
	БАЛАНС	1600	2 105 813	2 082 112	1 224 379

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
	Уставный капитал	1310	11	11	11
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	10 000	10 000	110 000
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	665 239	633 619	479 443
	Итого по разделу III	1300	675 250	643 630	589 454
	IV. Долгосрочные обязательства				
3.6	Заемные средства	1410	1 169 958	1 254 651	385 000
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты		719 958	754 651	365 000
	Долгосрочные займы		450 000	500 000	20 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	8 293	7 131	5 443
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
3.6	Прочие долгосрочные обязательства	1450	13 638	13 883	13 470
	в том числе:				
	Долгосрочные обязательства по аренде (лизингу)		13 638	13 883	13 470
	Итого по разделу IV	1400	1 191 889	1 275 665	403 913
	V. Краткосрочные обязательства				
3.6	Заемные средства	1510	100 161	99 710	29 784
	в том числе:				
	Краткосрочные займы		94 536	91 836	28 160
	Проценты по займам и кредитам		5 625	7 874	1 624
	Кредиторская задолженность	1520	126 488	53 269	191 537
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		51 445	15 358	165 052
	Расчеты по налогам и сборам		42 694	19 032	13 552
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		5 941	5 340	6 302
	Расчеты с персоналом по оплате труда		7 919	-	2
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		330	454	520
	Обязательство по аренде		18 159	13 085	6 109
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
3.6	Оценочные обязательства	1540	12 025	9 838	9 691
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	238 674	162 817	231 012
	БАЛАНС	1700	2 105 813	2 082 112	1 224 379

Генеральный директор

(наименование должности)

Велижанин Алексей Павлович

(расшифровка подписи)

27 апреля 2026 г.

**Отчет о финансовых результатах
за 1 квартал 2026 г.**

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

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

Коды		
0710002		
31	03	2026
43073475		
384		

по ОКПО
 по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
4.3.1	Выручка	2110	531 470	366 710
	в том числе:			
	Доход от приобретенных портфелей		528 040	366 677
	Агентское вознаграждение по судебному взысканию		34	34
	Деятельность по взысканию задолженности		3 396	-
4.3.2	Себестоимость продаж	2120	(173 070)	(179 754)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	358 400	186 956
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(112 398)	(103 266)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	246 002	83 690
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	6 089	2 159
	Проценты к уплате	2330	(74 870)	(31 547)
4.3.3	Прочие доходы	2340	2 755	1 802
	в том числе:			
	Иная операционная деятельность		1 623	1 564
	Отчисления в оценочные резервы		1 132	238
4.3.3	Прочие расходы	2350	(3 322)	(2 762)
	в том числе:			
	Иная операционная деятельность		(3 322)	(2 762)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	176 654	53 342
4.3.4	Налог на прибыль организаций	2410	(45 034)	(13 469)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(45 364)	(14 940)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	330	1 471
	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	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	131 620	39 873

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	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	131 620	39 873
	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 апреля 2026 г.



Отчет об изменениях капитала
за 1 квартал 2026 г.

Коды	
0710004	
31	03 2026
43073475	
384	

Форма по ОКУД

Отчетная дата

(число, месяц, год)

по ОКПО

по ОКЕИ

Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная
 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 2024 г.	3100	11	-	-	110 000	-	479 443	589 454
Корректировка в связи с:									
	изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3130	11	-	-	110 000	-	479 443	589 454

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
	За 1 квартал 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	39 873	39 873
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 марта 2025 г.	3250	11	-	-	110 000	-	519 317	629 328
	На 31 декабря 2025 г.	3200	11	-	-	10 000	-	633 619	643 630
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2025 г. после корректировки	3230	11	-	-	10 000	-	633 619	643 630

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
4.2	За 1 квартал 2026 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	131 620	131 620
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	(100 000)	(100 000)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 марта 2026 г.	3300	11	-	-	10 000	-	665 239	675 250

Генеральный директор
(наименование должности) _____
Велижанин Алексей Павлович
(расшифровка подписи)



27 апреля 2026 г.

**Отчет о движении денежных средств
за 1 квартал 2026 г.**

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

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

по ОКПО
 по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	03	2026
43073475		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
4.4	Поступления - всего	4110	574 888	393 283
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	530 211	370 165
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	прочие поступления	4119	44 677	23 118
	Платежи - всего	4120	(399 784)	(491 099)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(57 853)	(31 058)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(66 566)	(73 592)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(76 727)	(30 534)
	налога на прибыль организаций	4124	(15 974)	(21 249)
	в связи с оплатой госпошлины		(39 530)	(89 883)
	стоимость покупки цессий		(133 076)	(239 976)
	прочие платежи	4129	(10 058)	(4 807)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	175 104	(97 816)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
4.4	Поступления - всего	4210	23 757	12 184
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	20 000	10 000
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	3 757	2 184
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(35 000)	(18 000)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
	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	(35 000)	(18 000)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(11 243)	(5 816)
	Денежные потоки от финансовых операций			
4.4	Поступления - всего	4310	4 000	126 800
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	4 000	126 800
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	-
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
	Платежи - всего	4320	(189 933)	(29 075)
	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	(100 000)	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(85 994)	(25 385)
	Арендные платежи по финансовой аренде		(3 784)	(3 326)
	прочие платежи	4329	(155)	(364)
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(185 933)	97 725
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(22 072)	(5 907)
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	53 078	11 695
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	31 006	5 788
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор
(наименование должности)

27 апреля 2026 г.



(подпись)

Велижанин Алексей Павлович

(расшифровка подписи)

3.1 Нематериальные активы

3.1.1 Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода		
		На начало года		поступило	списано		амортизация	обесценение	первоначальная стоимость (первоначальная)	накопленные амортизация и обесценение
		первоначальная стоимость (первоначальная)	накопленные амортизация и обесценение		первоначальная стоимость (первоначальная)	накопленные амортизация и обесценение				
Нематериальные активы - всего	За 1 квартал 2026 г.	6 000	(2 192)		(504)			6 000	(2 696)	
	За 1 квартал 2025 г.	6 000	(174)		(504)			6 000	(578)	
в том числе:										
Программы ЗВМ	За 1 квартал 2026 г.	6 000	(2 167)		(500)			6 000	(2 667)	
	За 1 квартал 2025 г.	6 000	(167)		(500)			6 000	(667)	
из них исключительные права	За 1 квартал 2026 г.									
	За 1 квартал 2025 г.									
Лицензии и разрешения	За 1 квартал 2026 г.	89	(25)		(4)			89	(30)	
	За 1 квартал 2025 г.	89	(7)		(4)			89	(12)	
из них исключительные права	За 1 квартал 2026 г.									
	За 1 квартал 2025 г.									

3.1.2 Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода		
		На начало года		поступило	списано		амортизация	обесценение	первоначальная стоимость (первоначальная)	накопленные амортизация и обесценение
		первоначальная стоимость (первоначальная)	накопленные амортизация и обесценение		первоначальная стоимость (первоначальная)	накопленные амортизация и обесценение				
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За 1 квартал 2026 г.									
	За 1 квартал 2025 г.									
из них исключительные права	За 1 квартал 2026 г.									
	За 1 квартал 2025 г.									

3.1.3 Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.		На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
	первоначальная стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Амортизируемые нематериальные активы - всего	3 383	3 897	3 333	5 833	3 897	5 915
в том числе:						
Программы ЗВМ	3 333	3 833	3 333	5 833	3 897	5 915
из них созданные организацией						
Лицензии и разрешения	50	64	50	64	50	64
из них созданные организацией						
Неамортизируемые нематериальные активы - всего						
из них созданные организацией						

3.1.4 Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.		На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
	первоначальная стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная стоимость	накопленные амортизация и обесценение
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	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	За 1 квартал 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 квартал 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 1 квартал 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 квартал 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 1 квартал 2026 г.	-	-	10 822	-	-	-	10 822	-
	За 1 квартал 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Программы ЭВМ	За 1 квартал 2026 г.	-	-	10 821	-	-	-	10 821	-
	За 1 квартал 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

3.1.6 Права на результаты интеллектуальной деятельности, учитываемые на забалансовых счетах

Наименование показателя	Период	Изменения за период			На конец периода		
		затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)		
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	За 1 квартал 2026 г.	-	-	-	-	-	
	За 1 квартал 2025 г.	-	-	-	-	-	
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За 1 квартал 2026 г.	-	-	-	-	-	
	За 1 квартал 2025 г.	-	-	-	-	-	

3.2 Основные средства

3.2.1 Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года			Изменения за период				На конец периода			
		первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	ликвидировано (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	пересекретизировано первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства (за квартал 2026 г. - всего)	За 1 квартал 2026 г.	3 108	(1 157)	6 163			(698)				9 322	(1 855)
	За 1 квартал 2025 г.	2 859	(531)				(130)				2 859	(660)
в том числе: Оборудование	За 1 квартал 2026 г.	3 108	(1 157)	6 163			(698)				9 322	(1 855)
	За 1 квартал 2025 г.	2 859	(531)				(130)				2 859	(660)
Инвестиционная недвижимость - всего	За 1 квартал 2026 г.											
	За 1 квартал 2025 г.											

3.2.2 Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	ликвидировано (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	пересекретизация		На конец периода	
		фактическая (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение						фактическая (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Права пользования активами - всего	За 1 квартал 2026 г.	41 658	(17 146)	8 830	7,63		(4 216)				50 489	(21 363)
	За 1 квартал 2025 г.	23 792	(4 866)	17 912			(2 676)				41 705	(7 542)
в том числе: Здания	За 1 квартал 2026 г.	41 658	(17 146)	8 830	7,63		(4 216)				50 489	(21 363)
	За 1 квартал 2025 г.	23 792	(4 866)	17 912			(2 676)				41 705	(7 542)

3.2.3 Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.		На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
	амортизируемые	неамортизируемые	амортизируемые	неамортизируемые	амортизируемые	неамортизируемые
Амортизируемые основные средства - всего		36 593	26 514		21 254	
в том числе:						
Здания		29 126	24 512		18 926	
Офисное оборудование		7 467	2 002		2 328	
Неамортизируемые основные средства - всего						

3.2.4 Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.		На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
	основные средства, предоставленные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего
Основные средства, предоставленные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего						
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего						
Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего						

Итого	За 1 квартал 2026 г.	1 970 370	(36 155)	1 026 770	6 089	2 002 676	(35 027)
	За 1 квартал 2025 г.	1 162 120	(5 817)	2 824 876	2 184	1 324 308	(5 567)

3.3.2 Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	957 842	927 829	407 336
в том числе:			
Цески, переданные в залог	957 842	927 829	407 336
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продаж), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

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 конец периода					
		На начало года		поступило				списано				переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам			
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва									
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 1 квартал 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 квартал 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 1 квартал 2026 г.	28 613	(835)	6 042	-	(12 449)	-	-	-	-	-	-	-	24 206	(835)	-	-
	За 1 квартал 2025 г.	16 402	(835)	8 425	-	(7 143)	(500)	-	-	-	-	-	-	17 184	(835)	-	-
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 1 квартал 2026 г.	5 122	-	3 026	-	(4 247)	-	-	-	-	-	-	-	3 901	-	-	-
	За 1 квартал 2025 г.	5 363	-	6 427	-	(3 037)	(500)	-	-	-	-	-	-	8 263	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 1 квартал 2026 г.	1 295	(835)	192	-	(460)	-	-	-	-	-	-	-	1 027	(835)	-	-
	За 1 квартал 2025 г.	835	(835)	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	843	(835)	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 1 квартал 2026 г.	6 963	-	4 823	-	(384)	-	-	-	-	-	-	-	11 402	-	-	-
	За 1 квартал 2025 г.	6 497	-	579	-	(2 106)	-	-	-	-	-	-	-	4 970	-	-	-
Авансы по аренде (лизингу)	За 1 квартал 2026 г.	3 283	-	-	-	(326)	-	-	-	-	-	-	-	2 957	-	-	-
	За 1 квартал 2025 г.	1 276	-	1 412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 688	-	-	-
Расчеты по ЕНС	За 1 квартал 2026 г.	11 950	-	-	-	(7 031)	-	-	-	-	-	-	-	4 919	-	-	-
	За 1 квартал 2025 г.	2 430	-	-	-	(2 000)	-	-	-	-	-	-	-	430	-	-	-

Итого	За 1 квартал 2026 г.	28 613	(835)	8 042	(12 449)			24 206	(835)
	За 1 квартал 2025 г.	16 402	(835)	8 429	(7 143)	(500)		17 184	(835)

3.5.2 Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.		На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	835	-	835	-	835	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	835	-	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)					
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифицировано	
Долгосрочные обязательства - всего	За 1 квартал 2026 г.	1 268 534	2 327	-	(87 265)	-	1 183 596	
	За 1 квартал 2025 г.	398 470	116 141	-	-	-	514 610	
в том числе: Расчеты по аренде	За 1 квартал 2026 г.	13 883	2 327	-	(2 572)	-	13 638	
	За 1 квартал 2025 г.	13 470	9 726	-	-	-	23 195	
Долгосрочные кредиты	За 1 квартал 2026 г.	754 651	-	-	(34 693)	-	719 958	
	За 1 квартал 2025 г.	365 000	106 415	-	-	-	471 415	
Долгосрочные займы	За 1 квартал 2026 г.	500 000	-	-	(50 000)	-	450 000	
	За 1 квартал 2025 г.	20 000	-	-	-	-	20 000	
Краткосрочные обязательства - всего	За 1 квартал 2026 г.	152 979	106 272	-	(32 582)	(20)	226 649	
	За 1 квартал 2025 г.	221 321	60 085	-	(44 032)	(11)	237 362	
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 1 квартал 2026 г.	15 358	51 915	-	(15 809)	(20)	51 445	

3a 1 капитал 2025 г.	165 052	38 654	-	(22 936)	(11)	-	180 759
----------------------------	---------	--------	---	----------	------	---	---------

Расчеты с покупателями и заказчиками	За 1 квартал 2026 г.	-	13 381	-	(13 381)	-	-
	За 1 квартал 2025 г.	-	6 706	-	(6 706)	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 1 квартал 2026 г.	454	39	-	(163)	-	330
	За 1 квартал 2025 г.	520	43	-	(134)	-	429
Расчеты по аренде	За 1 квартал 2026 г.	13 085	5 074	-	-	-	18 159
	За 1 квартал 2025 г.	6 109	6 066	-	-	-	12 175
Краткосрочные займы	За 1 квартал 2026 г.	91 836	2 700	-	-	-	94 536
	За 1 квартал 2025 г.	28 160	-	-	(5 000)	-	23 160
Проценты по займам и кредитам	За 1 квартал 2026 г.	7 874	980	-	(3 229)	-	5 625
	За 1 квартал 2025 г.	1 624	746	-	-	-	2 369
Расчеты по налогам и сборам	За 1 квартал 2026 г.	19 032	23 663	-	-	-	42 694
	За 1 квартал 2025 г.	13 552	1 120	-	(8 308)	-	6 364
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 1 квартал 2026 г.	5 340	601	-	-	-	5 941
	За 1 квартал 2025 г.	6 302	-	-	(948)	-	5 354
Расчеты с персоналом по оплате труда	За 1 квартал 2026 г.	-	7 919	-	-	-	7 919
	За 1 квартал 2025 г.	2	6 750	-	-	-	6 752

Итого	За 1 квартал 2026 г.	1 421 513	108 599	-	(119 847)	(20)	X	1 410 245
	За 1 квартал 2025 г.	619 791	176 226	-	(44 032)	(11)	X	751 972

3.6.2 Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Всего	-	-	-

3.6.3 Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	погашено	слисано как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 1 квартал 2026 г.	9 838	5 923	3 733	3	12 025
	За 1 квартал 2025 г.	9 691	6 005	5 182	7	10 507
в том числе:						
Резерв ежегодных отпусков	За 1 квартал 2026 г.	9 838	5 923	3 733	3	12 025
	За 1 квартал 2025 г.	9 691	6 005	5 182	7	10 507

3.7 Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Полученные - всего	11 361 256	11 049 927	7 270 424
в том числе:			
Права требования (цессии) приобретенные	11 361 256	11 049 927	7 270 424
Выданные - всего	957 842	927 829	407 336
в том числе:			
Права требования (цессии), переданные в залог	957 842	927 829	407 336

3.8 Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
Материальные затраты	1 043	1 151
Затраты на оплату труда	59 524	62 201
Отчисления на социальные нужды	18 103	18 644
Амортизация	5 419	3 310
Прочие затраты	201 380	197 714
Итого по элементам	285 468	283 020
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	285 468	283 020

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за январь - март 2026г.

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 марта (отчетный) года	192 человека
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

Исполнительные и контрольные органы Общества

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

С 29 ноября 2025 года по решению единственного участника Общества согласно Протокола б/н от 28.11.25 генеральным директором с полномочиями единоличного исполнительного органа Общества избран Велижанин А.П. на срок до 29 ноября 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 76 «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 (невыставленные) 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 оплате 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 неиспользованная сумма оценочного обязательства списывается с отнесением на прочие доходы, 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 31.03.26	На 31.12.25	На 31.12.24
Доллар США	81,2955	78,2267	101,6797
Евро	93,4369	92,0938	106,1028

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 период. 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.

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 марта 2026 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 31.03.2026	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Остаточная стоимость объектов НМА	3 393	3 897	5 915
Незавершенные вложения в НМА	-	-	-
Авансы, выданные на приобретение (создание) НМА	-	-	-
Итого	3 393	3 897	5 915

4.1.3 Информация об основные 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 марта 2026 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 31.03.2026	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Остаточная стоимость объектов основных средств	36 593	26 514	21 254
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств	-	-	-
Авансы, выданные на приобретение (создание, сооружение) основных средств	-	6 163	-
Итого	36 593	32 677	21 254

Учет арендованного имущества

Общество выступает арендатором одного нежилого офисного помещения. Арендодатель ООО «4ПР». Балансовая стоимость объекта составляет 29 126 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 1 232 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 13,27 – 15 % годовых. Сумма начисленных процентов за январь – март 2026 год составила 2 333 тыс. руб.

Информация о займах, предоставленных другим организациям, представлена ниже:

Наименование показателя	Стоимость, тыс. руб.		
	На 31.03.2026	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Долгосрочные займы	-	-	-
Краткосрочные займы	50 000	35 000	10 000
Депозиты	-	40 000	-
Итого	50 000	75 000	10 000

Данные о финансовых вложениях, представлены ниже:

Виды финансовых вложений	Стоимость, тыс. руб.		
	На 31.03.2026	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Права требования в рамках оказания финансовых услуг (цессия)	1 917 649 (за вычетом резерва)	1 859 215 (за вычетом резерва)	1 146 303 (за вычетом резерва)

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

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.		
	На 31.03.2026	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Права требования в рамках оказания финансовых услуг (цессия)	957 842	927 829	407 336

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

Финансовые вложения	Резерв на начало отчетного периода, тыс. руб.	Создан резерв в отчетном периоде, тыс. руб.	Использован резерв в отчетном периоде, тыс. руб.	Восстановлен резерв в отчетном периоде, тыс. руб.	Резерв на конец отчетного периода, тыс. руб.
Права требования в рамках оказания финансовых услуг (цессия)	36 155	-	-	1 129	35 027
Итого резерв	36 155	-	-	1 129	35 027

4.1.5 Информация по дебиторской задолженности

Расшифровка дебиторской задолженности по основным статьям приведена ниже:

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.		
	На 31.03.2026	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Долгосрочная дебиторская задолженность, всего:	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.:			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 901	5 122	5 363
Расчеты с покупателями и заказчиками	192	460	-
Расчеты по налогам и сборам	-	-	-
Сальдо по ЕНС	4 919	11 950	2 430
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	11 402	6 963	6 497
Авансы по аренде (лизингу)	2 957	3 283	1 276
Итого	23 371	27 778	15 567

За период январь - март 2026 года основная доля краткосрочной дебиторской задолженности приходится на задолженность, связанную с расчетами по цессии по поступившим платежам и деятельностью по взысканию задолженности (48,79%), переплату по единому налоговому счету (21,05%), авансы поставщикам и подрядчикам 16,69(%)

4.1.6 Информация по обязательствам

Кредиты и займы, предоставленные Обществу, приведены ниже:

Кредиторы (займодавцы)	Валюта	Сумма, тыс. руб.		
		На 31.03.2026	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1. ДОЛГОСРОЧНЫЕ, в т.ч.:		1 169 958	1 254 651	385 000
Выпуск облигаций от 23.09.2025	руб.	450 000	500 000	-
Кредиты банков				
в том числе:				
ПАО ТКБ БАНК	руб.	240 385	257 692	330 000
Свой банк АО	руб.	349 933	349 933	35 000
Экспобанк АО	руб.	129 640	147 026	-
Займы частных инвесторов	руб.	-	-	20 000
2. КРАТКОСРОЧНЫЕ, в т.ч.:		100 161	99 710	29 784
Займы частных инвесторов	руб.	94 536	91 836	28 160
Проценты по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам	руб.	5 625	7 874	1 624
Итого		1 270 119	1 354 361	414 784

Затраты Общества, связанные с получением и использованием займов и кредитов, в отчетном периоде отнесены в состав прочих расходов в размере 1 163 тыс. руб.

Информация об облигациях в обращении на 31.03.2026г.:

Регистрационный номер и дата выпуска	Дата погашения	Размер купонного дохода (в % годовых)	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Дополнительные условия погашения
4В02-01-00239-L от 16.09.2025 г.	07.09.2028	25,0 % годовых на все купонные периоды, с первого по тридцать шестой включительно	500 000	Предусмотрено 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.

Обществом в бухгалтерской отчетности признаны следующие оценочные обязательства:

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.		
	На 31.03.2026	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Оценочные обязательства по ежегодным отпускам работников	12 025	9 838	9 691

За период январь – март 2026 года признано в составе расходов оценочное обязательство по отпускам работников в сумме 5 923 тыс. руб. Использовано за счет резерва средств на оплату отпуска 3 733 тыс. руб.

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 31.03.2026г. составили 675 250 тыс. руб.

На основании Решения единственного участника Общества от 02.03.2026 были начислены и выплачены дивиденды в размере 100 000 тыс. руб.

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 январь – март 2026, тыс. руб.	За январь – март 2025, тыс. руб.
Доход от приобретенных портфелей	528 040	366 677
Агентское вознаграждение по судебному взысканию	34	34
Деятельность по взысканию задолженности	3 396	-
Итого	531 470	366 710

4.3.2 Расходы по обычным видам деятельности

Информация о структуре расходов по обычным видам деятельности приведена ниже:

Вид расхода	За январь – март 2026, тыс. руб.	За январь – март 2025, тыс. руб.
1. Себестоимость продаж	(173 070)	(179 754)
в том числе (выборочно по наиболее существенным статьям):		
Расход по приобретенным портфелям	(112 803)	(71 317)
Госпошлина по судебному взысканию	(39 530)	(89 857)
Заработная плата	(14 679)	(12 694)
Страховые взносы в соц. фонды	(4 417)	(3 896)
Услуги коллекторских организаций по судебному взысканию	(1 422)	(1 012)
Коллекторское ПО и лицензии судебное	(219)	(978)
2. Коммерческие расходы	-	-
3. Управленческие расходы	(112 398)	(103 266)
в том числе (выборочно по наиболее существенным статьям):		
Заработная плата	(45 344)	(49 777)
Почтовые расходы по коллекторским услугам	(8 754)	(8 531)
ПО и лицензии	(16 163)	(4 481)
Страховые взносы в соц. фонды	(13 686)	(14 748)
Комиссия за покупку портфеля на эл. площадке	(3 022)	(12 870)
Бумага и канцелярские товары	(3 417)	(3 295)
Услуги связи	(9 970)	(3 484)
Сервисная СМС рассылка	(1 719)	(676)
Итого расходы по обычным видам деятельности	(285 468)	(283 020)

4.3.3 Прочие доходы и расходы

Состав прочих доходов приведен ниже:

Наименование видов доходов	За январь – март 2026, тыс. руб.	За январь – март 2025, тыс. руб.
Возврат неустойки по договорам цессии	1 593	1 201
Возвраты госпошлин	10	327
прочее	1 152	274
Итого прочие доходы	2 755	1 802

Состав прочих расходов приведен ниже:

Наименование видов расходов	За январь – март 2026, тыс. руб.	За январь – март 2025, тыс. руб.
Прочие расходы	(3 322)	(2 762)
в том числе (выборочно по наиболее существенным статьям):		
Банковские услуги (РКО)	(530)	(231)
Списание дебиторской задолженности	-	(500)
Затраты на выпуск облигаций	(1 008)	-
Итого прочие расходы	(3 322)	(2 762)

4.3.4 Налог на прибыль

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

Наименование показателя	За январь – март 2026, тыс. руб.
1. Прибыль (убыток) до налогообложения	176 654
2. Ставка налога на прибыль, %	25%
3. Условный доход (расход) по налогу на прибыль	(44 164)
4. Постоянный налоговый расход (доход)	871
5. Доход (расход) по налогу на прибыль	(45 035)
6. Отложенный налог на прибыль	329
7. Прочее	-
8. Текущий налог на прибыль	(45 364)

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 за отчетный период составила 181 456 тыс. руб., налог на прибыль составил 45 364 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 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 соответствующем периоде прошлого года 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 периодом 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.

За период январь – март 2026 года 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 период январь – март 2026 и январь – март 2025 год с учетом НДС приведены в таблице (тыс. руб.):

Вид операции	Материнское предприятие	Компании, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием	Другие связанные стороны
январь – март 2025			
Реализация продукции, товаров, услуг	-	34	-
Поступление платежей в рамках договоров цессий	42 021	281	-
Приобретение товаров и услуг	4		4 588
Приобретение цессий	-	18 598	-
Получение займов, кредитов, в том числе с начислением процентов	-	-	123
Возврат займов, кредитов, в том числе с начислением процентов	-	-	1 108
январь – март 2026			
Реализация продукции, товаров, услуг	-	34	-
Поступление платежей в рамках договоров цессий	18 376	1 210	
Приобретение товаров и услуг	5	-	13 492
Приобретение цессий	37 212	-	-

Предоставление займов, кредитов, в том числе с начислением процентов	-	-	38 757
Получение займов, кредитов, в том числе с начислением процентов	-	-	4 503
Дивиденды, начисленные к уплате	100 000	-	-

Задолженность является текущей и погашается в сроки, предусмотренные договорами между сторонами. Резерв по сомнительным долгам за отчетный период не создавался, 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 периоде Общество выплатило ключевому управленческому персоналу вознаграждения на общую сумму 2 349 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 2 807 тыс. руб., в том числе:

Перечень вознаграждений	январь – март 2026, тыс. руб.	январь – март 2025, тыс. руб.
1. Краткосрочные вознаграждения:		
в том числе:		
Оплата труда	1 804	2 155
Отчисления во внебюджетные фонды	545	652
Итого	2 349	2 807

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 за период январь – март 2026 года 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 периода 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 2026 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 периоде прекращения каких-либо видов деятельности в Обществе не было.

10 Государственная помощь

Государственная помощь в отчетном периоде 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 2026 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 период январь – март 2026 год произошли следующие события: 15 апреля 2026 года по закрытой подписке среди квалифицированных инвесторов размещен выпуск биржевых процентных неконвертируемых облигаций Общества общим объемом 1 млрд. руб.

Генеральный директор
ООО ПКО «Интел коллект»

27 апреля 2026



Велижанин А.П.