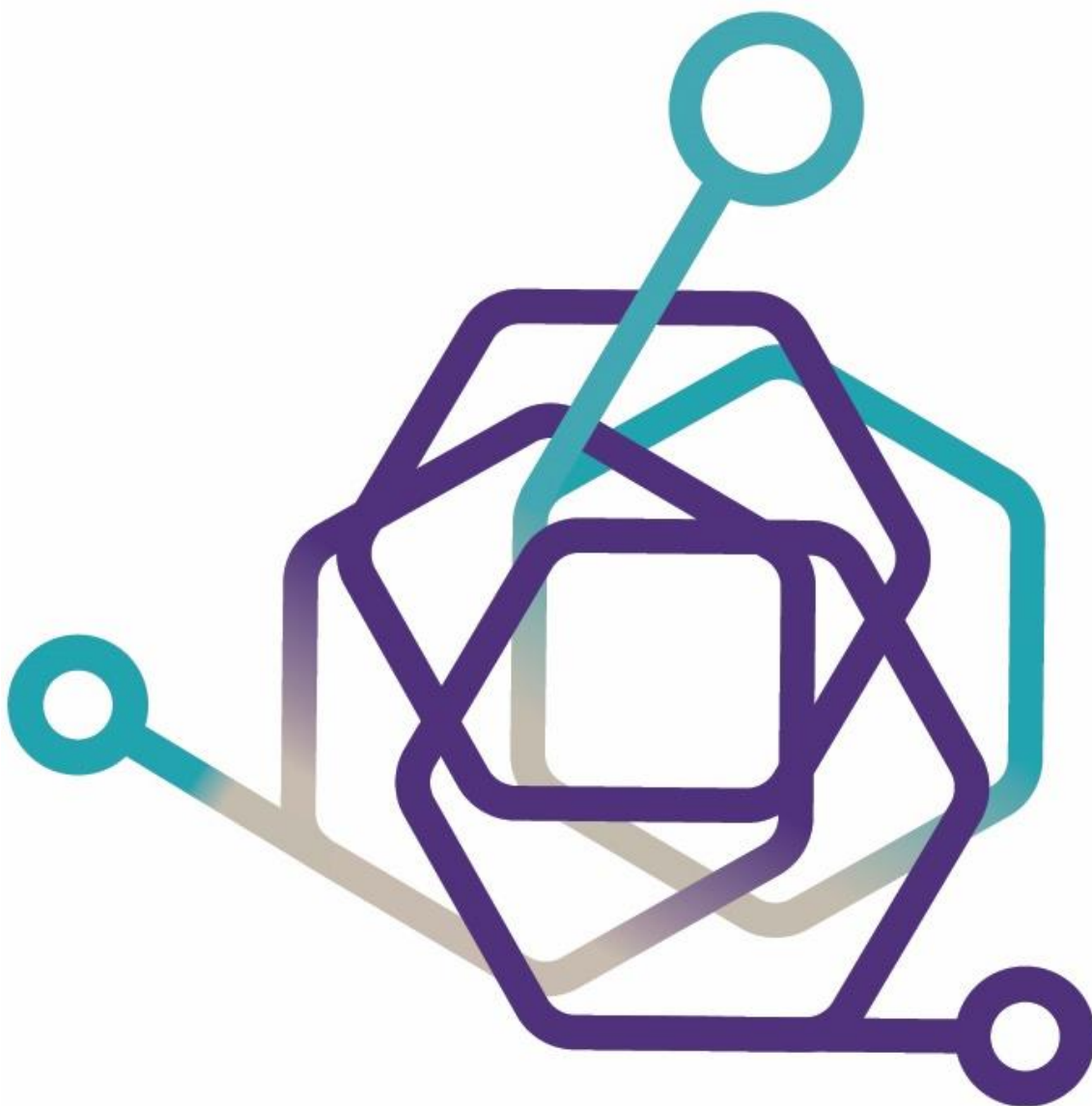


Общество с ограниченной ответственностью
Профессиональная коллекторская организация «АйДи Коллект»

Аудиторское заключение независимого аудитора

о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Общества с ограниченной ответственностью
Профессиональная коллекторская организация «АйДи Коллект»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Приобретенные права требования в рамках оказания финансовых услуг – раздел 3 «Основные принципы учётной политики» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год и раздел 5 «Финансовые вложения» табличной части пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год

ООО ПКО «АйДи Коллект» имеет существенный объем приобретенных прав требования в рамках оказания финансовых услуг, который составляет 74 % величины его активов по состоянию на отчетную дату.

Учет приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 (далее – ПБУ 19/02). В связи с существенностью объема приобретенных прав требования, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу аудита включали:

- проверку учета приобретенных прав требования в соответствии с требованиями ПБУ 19/02;
- тестирование на выборочной основе соответствия фактических потоков денежных средств по приобретенным правам требования в рамках оказания финансовых услуг, проверку договорной документации по договорам цессии в рамках сформированной выборки;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- оценку корректности и достаточности раскрытий, сделанных ООО ПКО «АйДи Коллект» в разделе 3 «Основные принципы учётной политики» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год и разделе 5 «Финансовые вложения» табличной части пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО ПКО «АйДи Коллект» по состоянию на 31 декабря 2024 года, был проведен другим аудитором (ООО «ФинЭкспертиза»), который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной отчетности в аудиторском заключении, датированном 26 марта 2025 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО ПКО «АйДи Коллект» за 2025 год и Отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг ООО ПКО «АйДи Коллект» за 12 месяцев 2025 года, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО ПКО «АйДи Коллект» за 2025 год и Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг ООО ПКО «АйДи Коллект» за 12 месяцев 2025 года, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ООО ПКО «АйДи Коллект» за 2025 год и Отчетом эмитента эмиссионных ценных бумаг ООО ПКО «АйДи Коллект» за 12 месяцев 2025 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

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

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

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

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от
имени аудиторской организации на основании
доверенности № 154/25 от 13.10.2025 года

Дата аудиторского заключения
«25» марта 2026 года



Анна-Анатольевна Атрощенко
ОРНЗ 21706028008

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Профессиональная коллекторская организация
«АйДи Коллект» (ООО ПКО «АйДи Коллект»).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 07 апреля 2017 г. за основным
государственным регистрационным номером
1177746355225.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

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

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

Бухгалтерская отчетность за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная
Организация: коллекторская организация "АЙДИ КОЛЛЕКТ"
Идентификационный номер налогоплательщика
Организационно-правовая форма Общества с ограниченной ответственностью
Форма собственности Частная собственность

по ОКПО
ИНН
по ОКОПФ
по ОКФС

15139815
7730233723
12300
16

Адрес в пределах места нахождения
121096, Москва г, ул. Василисы Кожинной, дом 1, офис Д13

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит
ООО "ФБК"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации

ИНН
ОГРН

7701017140
1027700058286

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность
Общее собрание участников Общества

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2025 г.

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

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

Коды		
0710001		
31	12	2025
15139815		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
3	Нематериальные активы	1110	351 046	265 939	110 891
	в том числе:				
	Нематериальные активы в организации		347 963	261 547	110 891
	Приобретение нематериальных активов		3 084	4 393	-
	Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ		-	-	-
4	Основные средства	1150	651 926	108 777	32 856
	в том числе:				
	Основные средства, пригодные к использованию		28 742	36 051	24 910
	Оборудование к установке		-	-	-
	Незавершенное строительство		-	-	-
	Расходы будущих периодов		-	-	-
	Права пользования активами		37 029	72 413	7 947
	Капитализированная стоимость ремонта основных средств		-	-	-
	Незавершенные ремонты основных средств		-	-	-
	Иные незавершенные капитальные вложения		586 155	313	-
	Инвестиционная недвижимость	1160	119	-	-
	в том числе:				

	Инвестиционная недвижимость		119	-	-
5	Финансовые вложения	1170	62 036	55	55
	в том числе:				
	Паи и акции		62 036	55	55
	Долговые ценные бумаги		-	-	-
	Предоставленные займы		-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	339 249	205 856	255 257
	Прочие внеоборотные активы	1190	2 870 446	1 872 436	1 276 513
	в том числе:				
	Биологические активы		-	-	-
	Расходы будущих периодов		2 870 446	1 872 436	1 276 513
	Итого по разделу I	1100	4 274 823	2 453 063	1 675 572
	II. Оборотные активы				
6	Запасы	1210	182 554	376 189	16 440
	в том числе:				
	Сырье и материалы		2 106	214	159
	Готовая продукция		-	-	-
	Товары		180 448	375 975	16 281
	Товары отгруженные		-	-	-
	Незавершенное производство		-	-	-
	Расходы будущих периодов		-	-	-
	Животные на выращивании и откорме		-	-	-
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	221	19	-
	в том числе:				
	НДС по приобретенным ОС		-	-	-
	НДС по приобретенным НМА		-	-	-
	НДС по приобретенным МПЗ		14	-	-
	НДС по приобретенным услугам		207	19	-
	НДС, уплаченный при ввозе товаров на территорию РФ		-	-	-
	НДС по товарам, реализованным по ставке 0% (экспорт)		-	-	-
	НДС при строительстве ОС		-	-	-
	НДС по уменьшению стоимости реализации		-	-	-
	НДС, уплачиваемый при импорте из Таможенного союза		-	-	-
	НДС, начисленный по отгрузке	1220	-	-	-
7	Дебиторская задолженность	1230	551 161	114 237	289 827
	в том числе:				
	Расчеты с покупателями и заказчиками		1 005	2 067	49 709
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		78 831	18 233	36 966
	Расчеты по налогам и сборам		241 320	63 013	52 781
	Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС		-	-	-
	Сальдо по ЕНС		63 668	-	18 567
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		2 287	1 534	806
	Расчеты с персоналом по оплате труда		180	205	43
	Расчеты с подотчетными лицами		58	5	-
	Расчеты с персоналом по прочим операциям		-	-	-
	Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал		-	-	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		162 170	30 541	128 399
	Расходы будущих периодов		5 571	886	2 556
	Выполненные этапы по незавершенным работам		-	-	-
	Расчеты с факторинговыми компаниями		-	-	-

	Авансы по аренде (лизингу)		-	-	-
	НДС, удержанный налоговым агентом с выданной предоплаты		(3 929)	(2 247)	-
5	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	22 706 439	15 693 919	12 557 079
	в том числе:				
	Депозитные счета		-	-	-
	Депозитные счета (в валюте)		-	-	-
	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг		21 695 821	15 693 919	12 148 279
	Предоставленные займы		-	-	408 800
	Паи		1 010 618	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	905 627	1 287 859	817 947
	в том числе:				
	Касса		-	-	-
	Расчетные счета		368 255	247 129	199 069
	Валютные счета		15	20	18
	Счет цифрового рубля		-	-	-
	Аккредитивы		23	23	23
	Аккредитивы (в валюте)		-	-	-
	Прочие специальные счета		537 334	1 040 687	618 837
	Переводы в пути		-	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	800 183	554 255	339 702
	в том числе:				
	Акцизы по оплаченным ценностям		-	-	-
	НДС по экспорту (возмещение)		-	-	-
	Расходы будущих периодов		800 183	554 255	339 702
	Недостачи и потери от порчи ценностей		-	-	-
	Денежные документы		-	-	-
	Итого по разделу II	1200	25 146 186	18 026 477	14 020 994
	БАЛАНС	1600	29 421 009	20 479 541	15 696 566

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
	Уставный капитал	1310	101 266	101 266	101 010
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	в том числе:				
	Переоценка основных средств		-	-	-
	Переоценка НМА		-	-	-
	Переоценка прочих внеоборотных активов		-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	в том числе:				
	Резервы, образованные в соответствии с законодательством		-	-	-
	Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами		-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	6 287 376	5 601 890	2 452 235
	Итого по разделу III	1300	6 388 641	5 703 156	2 553 245
	IV. Долгосрочные обязательства				
8	Заемные средства	1410	11 217 529	8 791 034	7 709 176
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты		6 455 378	2 965 007	1 672 656
	Долгосрочные займы		429 256	402 946	1 851 396
	Долгосрочные кредиты (в валюте)		-	-	-
	Долгосрочные займы (в валюте)		-	-	-
	Долгосрочные долговые ценные бумаги		4 332 895	5 423 080	4 185 124
	Отложенные налоговые обязательства	1420	1 230 950	641 856	293 357
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	626 073	40 521	7 553
	в том числе:				
	Долгосрочные обязательства по аренде (лизингу)		626 073	40 521	7 553
	Безвозмездные поступления		-	-	-
	Расчеты по возмещению материального ущерба		-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	13 074 552	9 473 411	8 010 087
	V. Краткосрочные обязательства				
8	Заемные средства	1510	9 616 449	4 855 890	4 482 114
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты		1 869 968	1 225 934	1 149 174
	Краткосрочные займы		2 991 225	2 972 470	2 908 394
	Краткосрочные кредиты (в валюте)		-	-	-
	Краткосрочные займы (в валюте)		-	-	-
	Проценты по займам и кредитам		167 010	110 342	24 546
	Краткосрочные долговые ценные бумаги		4 588 246	547 144	400 000
8	Кредиторская задолженность	1520	223 469	377 247	611 131
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		106 048	53 344	56 407
	Расчеты с покупателями и заказчиками		6	-	9
	Расчеты по налогам и сборам		10 799	23 759	7 081
	Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС		10 343	-	-

	Сальдо по ЕНС		-	10 952	-
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		19 852	15 670	-
	Расчеты с персоналом по оплате труда		-	-	-
	Расчеты с подотчетными лицами		107	305	-
	Расчеты с персоналом по прочим операциям		-	-	82
	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов		4 163	232 453	509 782
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		72 152	40 764	37 770
	Доходы, полученные в счет будущих периодов		-	-	-
	Целевое финансирование		-	-	-
8	Обязательство по аренде	1520	12 663	8 874	-
8	Оценочные обязательства	1540	105 234	60 962	37 128
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	2 862
	Итого по разделу V	1500	9 957 816	5 302 974	5 133 235
	БАЛАНС	1700	29 421 009	20 479 541	15 696 566

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Васильев Александр Александрович
(расшифровка подписи)

25 марта 2026 г.



**Отчет о финансовых результатах
за 2025 г.**

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

Коды		
0710002		
31	12	2025
15139815		
384		

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

по ОКПО
по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Выручка	2110	13 385 777	12 228 725
	в том числе:			
	Деятельность по взысканию просроченной задолженности		13 106 339	12 164 685
	Консультационные услуги		190	157
	Реализация недвижимости приобретенной для продажи		248 000	49 883
	Реализация отступного и прочего имущества		31 248	14 000
10	Себестоимость продаж	2120	(3 939 157)	(3 248 825)
	в том числе:			
	Деятельность по взысканию просроченной задолженности		(3 685 572)	(3 189 075)
	Консультационные услуги		-	(15)
	Реализация недвижимости приобретенной для продажи		(215 287)	(42 156)
	Реализация отступного и прочего имущества		(38 297)	(17 580)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	9 446 620	8 979 900
10	Коммерческие расходы	2210	(12 557)	(4 091)
10	Управленческие расходы	2220	(914 839)	(763 987)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	8 519 224	8 211 822
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	222 761	111 699
	в том числе:			
	Проценты к получению		222 761	111 699
	Проценты к получению (уплате)		-	-
	Проценты к уплате	2330	(3 590 318)	(2 649 292)
	в том числе:			
	Проценты к получению (уплате)		-	-
	Проценты к уплате		(3 590 318)	(2 649 292)
	Прочие доходы	2340	87 470	44 587
	в том числе:			
	Операции с инструментами финансового рынка		38 753	11 702
	Сдача имущества в аренду или субаренду		48	-
	Реализация и ликвидация внеоборотных активов		16	-
	Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг		31 833	26 160
	Результаты инвентаризации		-	-
	Иная операционная деятельность		16 819	4 839
	Курсовые разницы		-	1 885
	Прочие расходы	2350	(1 393 364)	(735 763)
	в том числе:			
	Операции с инструментами финансового рынка		(137 087)	(116 379)
	Сдача имущества в аренду или субаренду		-	-
	Реализация и ликвидация внеоборотных активов		(23 072)	(158)
	Расходы от снижения стоимости активов		-	-
	Отчисления в оценочные резервы		(378 827)	(200 158)
	Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг		-	-
	Результаты инвентаризации		-	-

	Иная операционная деятельность		(852 256)	(419 068)
	Курсовые разницы		(2 122)	-
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	3 845 773	4 983 053
	Налог на прибыль организаций	2410	(1 193 954)	(1 149 351)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(738 254)	(751 452)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	(455 701)	(397 899)
	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	170 666	54 453
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2 822 485	3 888 155

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	в том числе:			
	Прирост стоимости основных средств		-	-
	Прирост стоимости нематериальных активов		-	-
	Результат прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2520	-	-
	Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток)	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат	2500	2 822 485	3 888 155
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Васильев Александр Александрович
(расшифровка подписи)

25 марта 2026 г.



**Отчет об изменениях капитала
за 2025 г.**

Форма по ОКУД

Отчетная дата

(число, месяц, год)

по ОКПО

по ОКЕИ

Коды

0710004

31

12

2025

15139815

384

Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная

Организация: коллекторская организация "АЙДИ 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	Нераспределенна я прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	101 010	-	-	-	-	2 840 801	2 941 811
	Корректировка в связи с: изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	(388 566)	(388 566)
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3101	101 010	-	-	-	-	2 452 235	2 553 245

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 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	3 863 869	3 863 869
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	(738 500)	(738 500)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	256	-	-	-	-	-	256
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г.	3250	101 266	-	-	-	-	5 577 605	5 678 871
	На 31 декабря 2024 г.	3200	101 266	-	-	-	-	5 577 605	5 678 871
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	24 285	24 285
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3201	101 266	-	-	-	-	5 601 890	5 703 156

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 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	2 822 485	2 822 485
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	(2 137 000)	(2 137 000)
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2025 г.	3300	101 266	-	-	-	-	6 287 376	6 388 641

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Васильев Александр Александрович
(расшифровка подписи)

25 марта 2026 г.



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

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

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

по ОКПО
по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2025
15139815		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	14 132 075	12 526 910
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	30 381	27 583
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	7 501	3 868
	от перепродажи финансовых вложений	4113	413 426	90 029
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	12 987 733	12 168 026
	Поступления от продажи приобретённой недвижимости		202 250	108 539
	прочие поступления	4119	490 784	128 865
	Платежи - всего	4120	(18 785 468)	(13 280 205)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(930 253)	(913 889)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(728 514)	(623 306)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(4 498 959)	(3 052 206)
	налога на прибыль организаций	4124	(847 649)	(694 482)
	НДФЛ		(169 510)	(181 355)
	страховых взносов		(226 648)	(165 691)
	НДС		(73 439)	(110 675)
	пошлин за рассмотрение судебных исков по взысканию задолженности		(1 529 913)	(655 569)
	в связи с приобретением прав требований денежных средств к другим лицам		-	-
	Платежи за покупку просроченных портфелей (Цессия)		(9 532 723)	(6 249 775)
	Приобретение недвижимости для продажи		-	(575 678)
	Сопутствующие расходы на приобретение, содержание и продажу, в т.ч. Ремонт		(15 723)	-
	прочие платежи	4129	(232 137)	(57 579)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(4 653 393)	(753 295)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	355 983	729 937
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	166	167
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	230	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	328 539	597 467
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	27 048	132 303
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(1 835 337)	(250 881)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(165 048)	(190 976)
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(62 036)	(3)
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(508 539)	(59 466)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	(1 099 714)	(436)
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(1 479 354)	479 056
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	11 274 896	6 915 920
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	7 271 394	4 940 993
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	256
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	4 000 000	1 961 530
	прочие поступления	4319	3 502	13 141

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(5 524 375)	(6 171 769)
	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	(2 361 825)	(1 012 747)
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(3 076 654)	(4 955 833)
	арендное обязательство		(16 535)	(44 356)
	прочие платежи	4329	(69 361)	(158 833)
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	5 750 521	744 151
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(382 226)	469 912
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	1 287 859	817 945
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	905 628	1 287 859
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(5)	2

Генеральный директор
(наименование должности)

Васильев Александр Александрович
(расшифровка подписи)

25 марта 2026 г.



Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

3.1. Наличие и движение нематериальных активов															
Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период										На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	описано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			
Нематериальные активы - всего	3а 2025 г.	311 425	(49 878)	215 849	(60 231)	8 820	(78 022)	-	-	-	-	-	467 043	(119 080)	
	3а 2024 г.	119 331	(8 440)	192 094	-	-	(41 438)	-	-	-	-	-	311 425	(49 878)	
в том числе:															
Лицензии	3а 2025 г.	2 400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 400	-	
	3а 2024 г.	2 400	(243)	-	-	-	(762)	-	-	-	-	-	2 400	(1 006)	
из них исключительные права	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ПО и Модули ПО	3а 2025 г.	253 000	(40 647)	161 607	(55 844)	8 074	(60 858)	-	-	-	-	-	358 764	(93 430)	
	3а 2024 г.	99 367	(6 736)	153 634	-	-	(33 911)	-	-	-	-	-	253 000	(40 647)	
из них исключительные права	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Права пользования	3а 2025 г.	3 928	(694)	-	-	-	(694)	-	-	-	-	-	3 928	(694)	
	3а 2024 г.	3 928	-	-	-	-	(694)	-	-	-	-	-	-	-	
из них исключительные права	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Синтез речи	3а 2025 г.	850	(810)	-	-	-	(10)	-	-	-	-	-	850	(810)	
	3а 2024 г.	850	(800)	-	-	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	
из них исключительные права	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие нематериальные активы	3а 2025 г.	51 246	(7 728)	54 241	(4 387)	745	(16 461)	-	-	-	-	-	101 100	(23 443)	
	3а 2024 г.	12 785	(661)	38 460	-	-	(6 061)	-	-	-	-	-	51 246	(6 722)	
из них исключительные права	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией														
Наименование показателя	Период	На начало года		поступило	списано		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
									первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
Нематериальные активы, созданные организацией - всего в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
из них исключительные права	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	351 046	265 939	110 891
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-

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

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

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	3а 2025 г.	4 393	-	184 520	-	-	(185 829)	3 084	-
	3а 2024 г.	-	-	196 642	-	-	(192 249)	4 393	-

в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
			затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-
из них исключительные права	3а 2025 г.	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-
из них исключительные права	3а 2025 г.	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-

4. Основные средства

4.1. Наличие и движение основных средств

4.1. Наличие и движение основных средств														На конец периода	
Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период								первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано				
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость			накопленные амортизация и обесценение	
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	3а 2025 г.	58 169	(22 118)	20 722	(20 452)	8 373	(15 952)	-	-	-	-	-	58 439	(29 697)	
	3а 2024 г.	34 837	(9 927)	24 100	(768)	59	(12 250)	-	-	-	-	-	58 169	(22 118)	
в том числе:															
Офисное оборудование	3а 2025 г.	57 578	(22 010)	20 722	(20 452)	8 373	(15 843)	-	-	-	-	-	57 848	(29 481)	
	3а 2024 г.	34 207	(9 829)	23 371	-	-	(12 181)	-	-	-	-	-	57 578	(22 010)	
Другие виды основных средств	3а 2025 г.	591	(108)	-	-	-	(109)	-	-	-	-	-	591	(217)	
	3а 2024 г.	630	(98)	729	(768)	59	(69)	-	-	-	-	-	591	(108)	
Инвестиционная недвижимость - всего	3а 2025 г.	-	-	119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:															
Здания (инвестиционный объект)	3а 2025 г.	-	-	119	-	-	-	-	-	-	-	-	119	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

4.2. Наличие и движение прав пользования активами												
Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		амортизация	обесценение	переоценка		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация		
Права пользования активами-всего	3а 2025 г.	97 275	(24 862)	7 400	(21 101)	3 234	(24 917)	-	-	-	83 574	(46 545)
	3а 2024 г.	35 128	(27 181)	105 891	(43 745)	21 872	(19 553)	-	-	-	97 275	(24 862)
в том числе: Здания	3а 2025 г.	97 275	(24 862)	7 400	(21 101)	3 234	(24 917)	-	-	-	83 574	(46 545)
	3а 2024 г.	35 128	(27 181)	105 891	(43 745)	21 872	(19 553)	-	-	-	97 275	(24 862)

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые основные средства - всего	65 770	108 777	32 856
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-
в том числе:			
используемые для реализации законодательства Российской Федерации о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы	-	-	-
основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются	-	-	-
инвестиционная недвижимость, оцениваемая по переоцененной стоимости	-	-	-

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

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

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

	На начало года	Изменения за период	На конец периода

Наименование показателя	Период	фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве основных средств	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	3а 2025 г.	313	-	598 790	-	-	(12 948)	586 155	-
	3а 2024 г.	-	-	23 661	-	-	(23 348)	313	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве инвестиционной недвижимости	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение инвестиционной недвижимости - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание инвестиционной недвижимости - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление инвестиционной недвижимости - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	3а 2025 г.	55	-	62 036	(55)	-	-	-	-	62 036	-
	3а 2024 г.	55	-	-	-	-	-	-	-	55	-
в том числе: Доля в УК	3а 2025 г.	55	-	62 036	(55)	-	-	-	-	62 036	-
	3а 2024 г.	55	-	-	-	-	-	-	-	55	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	3а 2025 г.	17 119 711	(1 425 791)	11 288 984	(4 006 944)	(269 520)	-	-	-	24 401 751	(1 695 312)
	3а 2024 г.	13 782 712	(1 225 633)	6 988 260	(3 651 261)	(200 159)	-	-	-	17 119 711	(1 425 792)
в том числе: Предоставленные займы	3а 2025 г.	-	-	339 537	(339 537)	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	408 800	-	-	(408 800)	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность, поступающая по договорам цессий	3а 2025 г.	17 119 711	(1 425 791)	9 914 447	(3 643 025)	(269 521)	-	-	-	23 391 133	(1 695 312)
	3а 2024 г.	13 373 912	(1 225 633)	6 926 238	(3 180 439)	(200 159)	-	-	-	17 119 711	(1 425 792)
Облигации	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	62 022	(62 022)	-	-	-	-	-	-
Паи	3а 2025 г.	-	-	1 035 000	(24 382)	-	-	-	-	1 010 618	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	3а 2025 г.	17 119 766	(1 425 791)	11 351 020	(4 006 999)	(269 520)	-	-	-	24 463 787	(1 695 312)
	3а 2024 г.	13 782 767	(1 225 633)	6 988 260	(3 651 261)	(200 159)	-	-	-	17 119 766	(1 425 792)

5.2. Иное использование финансовых вложений

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

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		
Запасы - всего	3а 2025 г.	376 495	(306)	107 855	(301 182)	-	(308)	X	X	183 168	(614)
	3а 2024 г.	16 440	-	486 989	(126 934)	(306)	-	X	X	376 494	(306)
в том числе:											
Сырье и материалы	3а 2025 г.	214	-	50 029	(48 137)	-	-	-	-	2 106	-
	3а 2024 г.	159	-	62 667	(62 612)	-	-	-	-	214	-
Товары	3а 2025 г.	376 281	(306)	57 827	(253 045)	-	(308)	-	-	181 062	(614)
	3а 2024 г.	16 281	-	424 322	(64 322)	(306)	-	-	-	376 281	(306)

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

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

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
				поступило		списано			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	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г.	133 543	(19 306)	521 853	-	(87 962)	-	3 033	-	567 434	(16 273)
	3а 2024 г.	289 831	(4)	759 736	-	(916 024)	-	(19 302)	-	133 543	(19 306)
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	21 373	(19 306)	999	-	(5 095)	-	3 033	-	17 278	(16 273)
	3а 2024 г.	49 713	(4)	2 716	-	(31 056)	-	(19 302)	-	21 373	(19 306)
Авансы выданные	3а 2025 г.	18 233	-	69 938	-	(9 339)	-	-	-	78 831	-
	3а 2024 г.	36 966	-	13 172	-	(31 904)	-	-	-	18 233	-
Прочая	3а 2025 г.	93 937	-	450 916	-	(73 527)	-	-	-	471 326	-
	3а 2024 г.	203 152	-	743 848	-	(853 064)	-	-	-	93 937	-
Займы беспрцентные	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	3а 2025 г.	133 543	(19 306)	521 853	-	(87 962)	-	3 033	X	567 434	(16 273)
	3а 2024 г.	289 831	(4)	759 736	-	(916 024)	-	(19 302)	X	133 543	(19 306)

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	16 273	-	21 152	1 845	4	-
в том числе:						
Расчеты с покупателями и заказчиками	16 273	-	21 152	1 845	4	-

8. Обязательства

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

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	3а 2025 г.	8 831 555	8 576 726	-	(5 564 679)	-	-	11 843 602
	3а 2024 г.	7 716 729	3 888 134	-	(2 773 308)	-	-	8 831 555
в том числе: Кредиты	3а 2025 г.	2 965 007	3 964 834	-	(474 464)	-	-	6 455 378
	3а 2024 г.	1 672 656	2 215 007	-	(922 656)	-	-	2 965 007
Займы	3а 2025 г.	402 946	26 310	-	-	-	-	429 256
	3а 2024 г.	1 851 396	-	-	(1 448 449)	-	-	402 946
Прочая	3а 2025 г.	40 521	585 551	-	-	-	-	626 073
	3а 2024 г.	7 553	40 521	-	(7 553)	-	-	40 521
Облигации	3а 2025 г.	5 423 080	4 000 030	-	(5 090 215)	-	-	4 332 895
	3а 2024 г.	4 185 124	1 632 605	-	(394 649)	-	-	5 423 080
Краткосрочные обязательства - всего	3а 2025 г.	5 242 011	5 804 757	-	(1 194 187)	-	-	9 852 581
	3а 2024 г.	5 096 107	1 779 809	-	(1 633 903)	-	-	5 242 011
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	53 344	73 288	-	(20 584)	-	-	106 048
	3а 2024 г.	68 785	32 594	-	(48 035)	-	-	53 344
Авансы полученные	3а 2025 г.	40 164	92 564	-	(69 440)	-	-	63 288
	3а 2024 г.	25 325	14 849	-	(9)	-	-	40 164
Расчеты по налогам и взносам	3а 2025 г.	50 381	9 507	-	(18 895)	-	-	40 994
	3а 2024 г.	7 053	44 225	-	(896)	-	-	50 381
Кредиты	3а 2025 г.	1 299 370	1 122 370	-	(458 315)	-	-	1 963 424
	3а 2024 г.	1 146 227	1 032 317	-	(879 174)	-	-	1 299 370
Займы	3а 2025 г.	2 981 500	18 833	-	(2 067)	-	-	2 998 266
	3а 2024 г.	2 910 741	70 759	-	-	-	-	2 981 500
Прочая	3а 2025 г.	242 231	13 809	-	(230 237)	-	-	25 803
	3а 2024 г.	512 830	31 143	-	(301 742)	-	-	242 231
Облигации	3а 2025 г.	575 021	4 474 387	-	(394 649)	-	-	4 654 758
	3а 2024 г.	425 146	553 922	-	(404 047)	-	-	575 021
Итого	3а 2025 г.	14 073 566	14 381 483	-	(6 758 866)	-	X	21 696 183
	3а 2024 г.	12 812 836	5 667 943	-	(4 407 211)	-	X	14 073 566

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

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

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	60 962	116 172	(71 900)	-	105 234
	За 2024 г.	37 128	78 114	(54 280)	-	60 962
в том числе:						
Резерв ежегодных отпусков	За 2025 г.	44 425	83 117	(71 900)	-	55 641
	За 2024 г.	28 377	70 327	(54 280)	-	44 425
Резерв на годовую премию	За 2025 г.	16 538	33 056	-	-	49 593
	За 2024 г.	8 750	7 787	-	-	16 538

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	1 449 541	1 477 079	1 145 561
Выданные - всего	22 716 249	18 810 824	5 001 723

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	671 172	531 718
Затраты на оплату труда	873 305	741 709
Отчисления на социальные нужды	223 428	194 532
Амортизация	94 665	55 045
Прочие затраты	430 703	259 447
Итого по элементам	2 293 273	1 782 450
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	4 866 553	4 016 903

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

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

11.2. Бюджетные кредиты

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

**Пояснения к Бухгалтерскому балансу
и Отчёту о финансовых результатах за 2025 год
Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация
«АйДи Коллект»**

1. Общие сведения об организации

1.1. Сокращённое наименование организации: ООО ПКО «АйДи Коллект»

1.2. Юридический адрес организации: 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, дом № 1, офис Д13.

1.3. Дата государственной регистрации: 07.04.2017

1.4. Численность сотрудников, включая обособленные подразделения, по состоянию на 31.12.2025 составляет 512 человек, на 31.12.2024 г. – 479 (четыреста семьдесят девять) человек. Единоличным исполнительным органом является Генеральный директор Общества. Генеральным директором с 07.04.2017 является Васильев Александр Александрович.

1.5. Наличие обособленных подразделений, в том числе филиалов и представительств:

Наименование обособленного подразделения (ОП)	Место нахождения/ регистрации	Год открытия ОП	Год закрытия ОП	Численность по состоянию на 31.12.2025
ОП г. Казань	420088, Татарстан респ, г Казань, пр-кт Победы, зд. 220Б, офис Б	2017		183
ОП г. Екатеринбург	620026, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д. 64, офисное помещение № 405	2020		12
ОП г. Нижний Новгород	603002, Нижегородская обл, г.о. город Нижний Новгород, г Нижний Новгород, ул Советская, д. 18Б, офис 631	2021		3
ОП г. Санкт-Петербург	196006, Санкт-Петербург г, вн.тер.г. Московская застава, ул Цветочная, д. 25, литера А, офис 506А	2021		14
ОП г. Саратов	410012, Саратовская обл, г.о. город Саратов, г Саратов, ул Рабочая, влд. 145А, помещ. 15	2021		44
ОП г. Уфа	450078, Республика Башкортостан, г. Уфа, улица Кирова, д. 52, основное помещение № 9, кабинет № 10-9.	2021		3
ОП г. Иркутск	664025, Иркутская обл, г.о. город Иркутск, г Иркутск, ул Степана Разина, стр. 27, пом. 24	2022		2
ОП г. Кемерово	650000, Кемеровская область - Кузбасс, г.о. Кемеровский, г Кемерово, ул Весенняя, д. 24А, помещ. 7	2022		1
ОП г. Красноярск	660048, Красноярский край, г.о. город Красноярск, г Красноярск, ул Брянская, зд. 142, этаж 6, помещ. 617-2	2022		5
ОП г. Новосибирск	630091, Новосибирская обл, г.о. город Новосибирск, г Новосибирск, ул Крылова, д. 26, офис 506	2022		4
ОП г. Омск	644043, Омская обл, г Омск, ул Фрунзе, д. 40, этаж 4, помещ. 15	2022		2
ОП г. Пермь	614000, Пермский край, г Пермь, ул Советская, зд. 51а, офис 203	2022		4
ОП г. Ростов-на-Дону	344003, Ростовская обл, г Ростов-на-Дону, ул Города Волос, д. 6, кв. 19, офис 407	2022		6
ОП г. Самара	443041, Самарская обл, г.о. Самара, г Самара, ул Льва Толстого, д. 123, офис 706, блок В	2022		3
ОП г. Сургут	628406, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра, г.о. Сургут, г Сургут, ул 30 лет Победы, д. 57, офис 20	2022		1

ОП г. Челябинск	454084, Челябинская область, г.о. Челябинский, вн.р-н Калининский, г Челябинск, пр-кт Победы, д. 168В, офис 217	2022		5
ОП г. Краснодар	350002, Краснодарский край, г.о. город Краснодар, г Краснодар, ул Садовая, д. 98, ком. 407	2023		7
ОП г. Владимир	600005, Владимирская область, г.о. город Владимир, г Владимир, ул Мира, д. 15в, офис 410	2023		1
ОП г. Волгоград	400050, Волгоградская область, г Волгоград, ул им. Рокоссовского, д. 62, офис 19-05	2023		6
ОП г. Ижевск	426065, Удмуртская Республика, г.о. город Ижевск, г Ижевск, ул 10 лет Октября, зд. 80, помещ. 308	2023		1
ОП г. Оренбург	460006, Оренбургская область, г Оренбург, ул Комсомольская, д. 43, ком. 6	2023		3
ОП г. Тверь	170034, Тверская область, г.о. город Тверь, г Тверь, пр-кт Победы, д. 3, помещ. XXI	2023		1
ОП г. Тюмень	625013, Тюменская область, г.о. город Тюмень, г Тюмень, ул Пермякова, соор. 1, офис 303	2023		3
ОП г. Барнаул	656043, Алтайский край, г Барнаул, ул. Ярных, д. 8, офис 204	2023		2
ОП г. Владивосток	690065, Приморский край, г.о. Владивостокский, г Владивосток, ул Стрельникова, д. 7, кв. 902А	2023		1
ОП г. Вологда	олгоградская обл., г.о. Вологда, г. Вологда, ул. Сергея Орлова, д.4, офис 106А	2023	2025	0
ОП г. Воронеж	394018, Воронежская область, г.о. город Воронеж, г Воронеж, ул Свободы, д. 75, офис 512	2023		3
ОП г. Киров	249440, город Киров, ул. Профсоюзная, д. 1, оф. 1208	2023		1
ОП г. Ставрополь	355004, Ставропольский край, г.о. город Ставрополь, г Ставрополь, ул Мира, д. 278д, помещ. 109	2023		2
ОП г. Тула	300000, Тульская обл., город Тула г.о., г. Тула, ул. Менделеевская, д.1, пом. 313	2023		1
ОП г. Хабаровск	680000, Хабаровский край, г.о. город Хабаровск, г Хабаровск, ул Дзержинского, д. 65, помещ. XI (36)	2023		1
ОП г. Чита	672000, Забайкальский край, г. Чита, ул. Профсоюзная, д.25, офис 22	2023		1
ОП г. Якутск	677000, Республика Саха (Якутия), г.о. город Якутск, г Якутск, ул Лермонтова, д. 25, офис 802	2023		1
ОП г. Ярославль	150040, Ярославская область, г.о. город Ярославль, г Ярославль, ул Победы, д. 38/27, помещ. 308	2023		1
ОП г. Астрахань	414000, Астраханская обл., город Астрахань г.о., г. Астрахань, ул. Ленина, стр. 20, помещ. 602	2023		1
ОП г. Архангельск	163001, Архангельская область, г.о. город Архангельск, г Архангельск, пр-кт Троицкий, д. 119, помещ. 27-н	2024		1
ОП г. Благовещенск	675004, Амурская область, г.о. город Благовещенск, г Благовещенск, ул Зейская, д. 173, этаж 2, помещ. 209	2024		1

ОП г. Брянск	241037, Брянская область, г.о. город Брянск, г. Брянск, ул Костычева, д. 3, офис 204	2024		1
ОП г. Курск	305000, Курская область, г.о. город Курск, г. Курск, ул Радищева, зд. 5, помещ. 5.4	2024		1
ОП г. Липецк	398024, Липецкая область, г.о. город Липецк, г. Липецк, пр-кт Победы, д. 29, помещ. 52	2024		1
ОП г. Мурманск	183025, Мурманская область, г.о. город Мурманск, г. Мурманск, проезд Капитана Тарана, д. 25, помещ. 302	2024		1
ОП г. Нальчик	360015, Кабардино-Балкарская Республика, г.Нальчик, ул. Кабардинская, д.155	2024		1
ОП г. Рязань	390037, Рязанская обл., город Рязань г.о., Рязанская область, г.о. город Рязань, г. Рязань, ул Боголюбова, стр. 123, помещ. 9/10	2024		1
ОП г. Смоленск	214004, Смоленская область, г.о. город Смоленск, г. Смоленск, ул Краснинская 2-я, д. 7/1, помещ. 2	2024		1
ОП г. Томск	634009, Томская область, г.о. город Томск, г. Томск, пр-кт Ленина, д. 190, стр. 2, кабинет 2	2024		1
ОП г. Улан-Удэ	670034, Республика Бурятия, г.о. город Улан-Удэ, г. Улан-Удэ, ул Хоца Намсараева, д. 7а, офис 120	2024		1
ОП г. Ульяновск	432071, Ульяновская область, г.о. город Ульяновск, г. Ульяновск, ул Гончарова, д. 27, офис 201	2024		2
ОП г. Чебоксары	428000, Чувашская Республика - Чувашия, городской округ город Чебоксары, г. Чебоксары, ул. Текстильщиков, д.8, офис 208	2024		2
ОП г. Махачкала	367000, Республика Дагестан, г.о. город Махачкала, вн. Р-н Советский район, г. Махачкала, ул. Дахадаева, д. 47 «А»/33,, кабинет №5	2024	2025	0
ОП г. Сыктывкар	167000, Республика Коми, г.о. Сыктывкар, г. Сыктывкар, ул Ленина, д. 48, помещ. Н-5	2024	2025	0
ОП г. Курган	640003, Курганская область, г.о. город Курган, г. Курган, ул Тимофея Невежина, д. 3, стр. 26, помещ. 3	2024	2025	0
ОП г. Калуга	248001, Калужская обл., город Калуга г.о., г. Калуга, ул. Суворова, д. 121, помещ. 3	2024		1
ОП г. Тольятти	445011, Самарская область, г.о. Тольятти, г. Тольятти, ул Комсомольская, влд. 93, офис 4	2025		1

1.6. Состав участников и их доля в уставном капитале:

Васильев Александр Александрович – 1,25 % (согласно Протокола № 59 от 21.11.2024, зарегистрированного в налоговом органе 11.12.2024);

Общество с ограниченной ответственностью «Онлайн Микрофинанс» - 97,7625 % (согласно Протокола № 59 от 21.11.2024, зарегистрированного в налоговом органе 11.12.2024);

Общество с ограниченной ответственностью «Финтех Групп» - 0, 9875 % (согласно Протокола № 59 от 21.11.2024, зарегистрированного в налоговом органе 11.12.2024).

Уставный капитал за 2024 год был увеличен на 225 721,77 руб., итого по состоянию на 31.12.2024 уставный капитал составляет 101 265 822,78 руб. и оплачен в размере 100%.

Собственники участника Общество с ограниченной ответственностью «Финтех Групп»:

Наименование участника	Размер доли, %
Кеня Ольга Викторовна	0,6904%
МЕЖДУНАРОДНАЯ КОМПАНИЯ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СВОЙ"	97.9330%
Сыцко Андрей Викторович	0,3390%
Хорошко Ирина Михайловна	0,3472%
Шарейко Павел Георгиевич	0,6904%
Итого	100%

1.7. Дочерние общества

ООО ПКО "ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ" (Общество с ограниченной ответственностью) ОГРН 1213100005359, ИНН 3123478956, доля 100%, ЕГРЮЛ дата записи 03.04.2025

1.7.1 Паи

По состоянию на 31.12.2025 в владении Инвестиционные паи Комбинированный закрытый паевой инвестиционный фонд "Свой Капитал - Коммерческая Недвижимость", управляющая компания ООО УК «Альфа Капитал».

Данные ISIN кода	
ISIN код	RU000A10CKQ9
Дата присвоения кода	25 августа 2025 г.
Вид, категория, тип ценной бумаги	Инвестиционные паи

1.8. Общество не осуществляет видов деятельности, подлежащих лицензированию.

Общество внесено в Государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, дата внесения в реестр 12.10.2017 г., регистрационный номер Свидетельства 45/17/77000-КЛ.

Общество имеет лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации Регистрационный номер 3851 от 16.12.2020 г.

1.9. Информация о бенефициарах:

ООО ПКО «АйДи Коллект» является эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и в соответствии с подп. 2 п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», не предоставляет сведения о своих бенефициарных владельцах для идентификации.

1.10. Основными видами деятельности Общества являются:

- деятельность по возврату просроченной задолженности по приобретённым правам требования;
- деятельность по оказанию услуг по возврату просроченной задолженности физических лиц;
- оказание информационно-консультационных услуг.
- Реализация недвижимости приобретенной для продажи

2. Представление бухгалтерской отчётности

Основа представления отчётности - Настоящая бухгалтерская отчётность ООО ПКО «АйДи Коллект» составлена по установленным формам на основе данных бухучёта и информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами (п. 1 ст. 3, ч. 1 ст. 13 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учёте", абз. 2 п. 4 Положения по бухгалтерскому учёту "Бухгалтерская отчётность организации" (ФСБУ 4/2023), утвержденного Приказом Минфина России от 06.07.1999 N 43н), а также иными нормативными актами, принятыми в их развитие.

Отчётный период - Настоящая бухгалтерская отчётность отражает положение ООО ПКО «АйДи Коллект» и результаты его деятельности за период с 1 января 2025 года по 31 декабря 2025 года.

Отчётная валюта - Настоящая бухгалтерская отчётность составлена в валюте Российской Федерации. Пересчёт стоимости активов и пассивов, стоимость которых выражена в иностранной валюте, произведен по курсу, последнему по времени котировки в отчётном периоде.

Официальный курс валют на 31 декабря 2025 года составил: Доллар США – 78,2267 руб., Белорусский рубль – 26,9496 руб., Евро – 92,0938 руб.

Принцип непрерывной деятельности – Настоящая бухгалтерская отчётность подготовлена исходя из допущения о том, что Организация будет придерживаться принципа непрерывной деятельности в обозримом будущем. Этот принцип предполагает использование и реализацию балансовой стоимости активов, и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности Организации. Изменения внешней экономической ситуации, а также проведение специальной военной операции также имеют незначительное влияние на деятельность Организации.

3. Основные принципы учётной политики

Операции в иностранной валюте – Операции, выраженные в денежных единицах, отличающихся от валюты измерения (рубля), отражаются по обменному курсу на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в таких денежных единицах, пересчитываются по официальному курсу на каждую отчётную дату. Прибыли и убытки от пересчёта по этим операциям отражаются в отчёте о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов.

Признание и оценка финансовых инструментов – Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Компании, когда Общество становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости. Принципы бухгалтерского учёта, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учётной политики, описанных ниже.

Основные средства – Организация применяет Федеральный стандарт бухгалтерского учёта 6/2020 с 01.01.2023 года.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. В первоначальную стоимость основных средств включаются расходы на модернизацию и реконструкцию, позволяющие увеличить срок полезной службы имущества или повысить его способность приносить доход. Затраты на ремонт и техническое обслуживание, не удовлетворяющие указанному критерию капитализации, отражаются в составе расходов по мере возникновения.

Лимит стоимости основных средств в бухгалтерском учёте установлен в размере 40 000,00 рублей. Существенными основными средствами признана офисная техника, ликвидационная стоимость для данной группы основных средств установлена в размере 0,00 рублей. Сроки полезного использования и начисления амортизации по сравнению с установленными при вводе в эксплуатацию не изменены. Согласно [ФСБУ 6/2020](#) элементы амортизации объекта основных средств (срок полезного использования, ликвидационная стоимость, способ начисления амортизации) пересматриваются ежегодно в рамках проведения плановой инвентаризации, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. Согласно [МСФО \(IAS\) 7](#) денежные выплаты, осуществлённые арендатором в счет уменьшения непогашенной суммы обязательств по аренде, являются денежными потоками от финансовой деятельности.

Амортизация начисляется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования соответствующих активов.

Срок полезного использования устанавливается при принятии объекта основных средств к бухгалтерскому учёту и пересматривается исключительно в случаях улучшения (повышения) первоначально принятых показателей функционирования объекта в результате проведённой реконструкции или модернизации.

Независимо от способа приобретения в первоначальную стоимость объектов основных средств включаются фактические затраты на доставку объектов и приведение их в состояние, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, включая расходы по их доставке и установке.

Прибыль или убыток от продажи или выбытия актива определяются как разница между доходом от продажи и остаточной стоимостью актива.

Нематериальные активы – Организация применяет с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы». Активы Нематериальные активы включают в себя: права по лицензионным договорам либо иным документам, подтверждающим их существование, сроком действия свыше 12 мес., а также другие аналогичные активы, отвечающие критериям:

- не имеет материально-вещественной формы;
- предназначен для использования в обычной деятельности, для предоставления в аренду, управленческих нужд;

- предназначен для использования в течение периода более 12 мес. или обычного операционного цикла, превышающего 12 мес.;
- стоимость более 300 000,00 руб.
- способен приносить экономические выгоды, на получение которых компания имеет право и доступ иных лиц, к которым она способна ограничить;
- может быть выделен из других активов или отделен от них.

Если при приобретении нематериального актива Организация несет дополнительные затраты по его внедрению, относящиеся к доведению его до работоспособного состояния и не относящиеся к организации и ведению текущей деятельности Организации, то затраты на внедрение капитализируются и учитываются в качестве отдельного компонента нематериальных активов.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- срока лицензии и других ограничений сроков использования нематериальных активов;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого можно получать экономические выгоды (доход).

Нематериальные активы с определяемым сроком полезного использования на каждую отчетную дату проверяются на предмет обесценения в установленном порядке. По нематериальным активам с неопределяемым сроком полезного использования балансовая стоимость оценивается ежегодно (по каждому объекту, независимо от наличия признаков обесценения) и, при необходимости, уменьшается в случае снижения стоимости, носящего постоянный характер.

Начисление амортизации по нематериальным активам осуществляется линейным способом по нормам, рассчитанным исходя из первоначальной стоимости объекта и срока полезного использования.

Финансовые вложения – Финансовые вложения Общества состоят из:

- ценные бумаги других организаций
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций
- предоставленные другим организациям займы,
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования

Поступление финансовых вложений

Затраты на приобретение финансовых вложений в виде ценных бумаг признаются прочими расходами организации в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учёту ценные бумаги.

Затраты на приобретение финансовых вложений в виде прав требования денежных средств к третьим лицам включаются в первоначальную стоимость таких финансовых вложений.

Последующая оценка финансовых вложений

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно признаются в составе прочих доходов или расходов.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года и на конец каждого квартала при наличии признаков обесценения.

Проверка на обесценение финансовых вложений в виде приобретённых прав требования проводится путём сравнения фактических денежных потоков, поступающих в погашение задолженностей, с прогнозными и проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года и на конец каждого квартала при наличии признаков обесценения. Признаками обесценения являются:

- финансовое вложение приобретено не позднее 4 месяцев до даты оценки;
- сумма всех поступлений по финансовому вложению не превышает стоимость его приобретения;
- выручка от поступлений по финансовым вложениям за расчётный период ниже расчётных показателей на 50 процентов и более;
- отсутствуют свидетельства того, что расчётная выручка от поступлений по финансовым вложениям на следующую отчетную дату окажется на 50 и более процентов ниже расчётных показателей на текущую отчетную дату (расчётные показатели формируются на основании принятой модели оценки портфелей Департаментом по управлению рисками);

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года признаков обесценения не выявлено.

При выбытии долей в Уставных капиталах других организаций, ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а также в виде предоставленных другим организациям процентных займов, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учёта финансовых вложений.

Выбытие финансовых вложений в виде приобретённых прав требования по договорам микрозаймов, заключённых с физическими лицами имеет место в случаях погашения, продажи и пр., при этом его стоимость определяется по стоимости приобретённого права требования.

Доходы, связанные с предоставлением другим организациям процентных займов, признаются прочими доходами. Доходы от приобретённых прав требования по договорам микрозаймов, заключённых с физическими лицами (погашение задолженности), отражаются в составе выручки. Расходы, связанные с предоставлением другим организациям процентных займов, признаются прочими расходами.

Расходы, связанные с приобретением прав требования по договорам микрозаймов, заключённых с физическими лицами, относятся на себестоимость в связи со спецификой основного вида деятельности.

На основании накопленных аналогичными компаниями, а также нашей Организацией статистических данных по собираемости долгов, средний срок работы с приобретёнными правами требования составляет 7 лет. В связи с этим установлен срок амортизации расходов, связанных с приобретением прав требования, равный 7 годам.

Приобретенные права требования денежных средств к третьим лицам отражаются в составе оборотных финансовых вложений.

Дебиторская задолженность - Дебиторская задолженность отражается в отчётности за вычетом резерва по сомнительным долгам, который создаётся на основании анализа дебиторской задолженности на предмет возможности ее погашения.

Долгосрочная дебиторская задолженность, оставшийся срок погашения по которой составляет менее 12 месяцев, переквалифицируется в состав краткосрочной.

Дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности, нереальная для взыскания списывается с баланса за счёт резерва по сомнительным долгам, если он ранее был создан, или относится на финансовый результат при отсутствии резерва.

Денежные средства и их эквиваленты – К денежным средствам относятся денежные средства в кассе, на банковских и брокерских счетах, корпоративных картах.

К денежным эквивалентам относятся текущие инвестиции, начальный срок погашения которых не превышает 3 месяца:

- краткосрочные банковские депозиты сроком до 3 месяцев, которые открываются для управления денежными потоками с целью получения процентного дохода.

Организация не осуществляла операций с цифровым рублем за 12 месяцев 2025 года.

Организация не осуществляет операций с драгоценными металлами.

Организация не имеет активов, недоступных для использования.

Банковские кредиты и небанковские займы – Все кредиты и займы первоначально отражаются в размере поступлений по ним без учёта прямых затрат на их выпуск. После первоначального признания все кредиты и займы отражаются по стоимости, которая не включает в себя проценты. Проценты отражаются обособленно. Дополнительные расходы по займам включаются равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).

Долгосрочные кредиты и займы с оставшимся сроком погашения менее 12 месяцев, или имеющие платежи в течение 12 месяцев после отчётной даты по графику погашения в период действия договора переквалифицируются в состав краткосрочных.

Кредиторская задолженность - Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность отражаются в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей. Кредиторская задолженность отражается в составе долгосрочной или краткосрочной в зависимости от оставшегося срока ее погашения на отчётную дату. Информация о составе кредиторской задолженности отражена в разделах IV и V баланса, а также в Пояснениях 7 Дебиторская и кредиторская задолженность.

Признание выручки – Выручка отражается по методу начисления в момент фактического предоставления услуг, независимо от момента получения денежных средств. Доходами от обычных видов деятельности ООО ПКО «АйДи Коллект» является выручка от погашения задолженности физическими лицами по приобретённым правам требования по договорам микрозаймов, что составляет 97,91% от всей выручки.

Признание расходов – Расходы по обычным видам деятельности признаются в том отчётном периоде, в котором они имели место быть независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

Учёт затрат на производство продукции, выполнения работ, оказания услуг осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» ПБУ 10/99, утверждённого Приказом МФ РФ 06.05.1999г. № 33н, ФСБУ 5/2019 "Запасы", утверждённого Приказом Минфина России от 15.11.2019 N 180н

Себестоимость включает в себя расходы по обычным видам деятельности и признается в полном объёме в конце каждого расчётного периода без остатков на незавершённое производство.

Расходами по обычным видам деятельности ООО ПКО «АйДи Коллект» являются расходы, связанные с:

- оказанием услуг по возврату просроченной задолженности;
- погашением задолженности физическими лицами по приобретенным правам требования;
- оказанием услуг по сбору информации о физических лицах и компаниях и предоставлению информации банковским учреждениям, розничным продавцам и прочим, нуждающимся в оценке кредитоспособности этих физических лиц и компаний;
- реализация недвижимости, приобретенной для продажи
- оказанием консультационных услуг.

Управленческие расходы учитываются по методу директ-костинг и признаются в себестоимости проданных услуг полностью в отчётном периоде их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

Затраты, произведённые организацией в отчётном периоде, но относящиеся к следующим отчётным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной статьёй как расходы будущих периодов и подлежат равномерному списанию в течение периода, к которому они относятся. К ним, в частности, относятся расходы на взыскание просроченной задолженности, такие как письменные уведомления заёмщикам и госпошлины на судебное производство по возврату задолженности.

Ввиду существенности показателя и для наиболее полного и достоверного отражения информации по затратам в Пояснении 10 «Расходы по обычным видам деятельности» затраты, связанные непосредственно с возвратом просроченной задолженности (амортизация портфелей), показаны в строке «Итого расходы по обычным видам деятельности» суммарно.

Налог на прибыль - Организация определяет величину текущего налога на прибыль на основе данных, сформированных в бухгалтерском учёте в соответствии с пп. 20, 21 ПБУ 18/02 "Учёт налога на прибыль".

Отложенный налог на прибыль рассчитывается с учётом временных разниц, возникающих в связи с разницей между данными бухгалтерского учёта и соответствующими данными налогового учёта, использованными для расчёта налогооблагаемой прибыли.

При составлении бухгалтерской отчётности организация отражает в бухгалтерском балансе сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства развернуто.

В бухгалтерской отчётности объекты бухгалтерского учёта, связанные с уплатой налога на сверхприбыль, отражаются в следующем порядке:

- а) сумма обеспечительного платежа, перечисленная в бюджет, - в составе дебиторской задолженности;
- б) величина оценочного обязательства по налогу на сверхприбыль - в составе оценочных обязательств;
- в) признанная расходом сумма оценочного обязательства по налогу на сверхприбыль - по статье "Прочее" отчёта о финансовых результатах (после статей "в том числе текущий налог на прибыль" и "в том числе отложенный налог на прибыль").

Эффект изменения ставки будущего налога составляет 111 485 тыс.руб., с 1 января 2025 года налоговая ставка по налогу на прибыль установлена в размере 25%. Для бухгалтерского учёта пересчёт отложенных налогов осуществляется на дату, предшествующую 1 января 2025 года, то есть на 31 декабря 2024 года.

В бухгалтерском балансе изменения ставки налога на прибыль затрагивают показатели по строкам 1180 «Отложенный налоговый актив», 1370 «Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)» и 1420 «Отложенное налоговое обязательство».

В отчёте о финансовых результатах разницы, возникшие в связи с пересчётом отложенных налоговых активов и обязательств, отражаются по строке 2460 «Прочее» с уменьшением показателя чистой прибыли (строка 2400) за 2024 год.

Резервы – Резервы отражаются в бухгалтерской отчётности при наличии у текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие определенных ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. Причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности. Общество создаст следующие виды резервов:

- резерв сомнительной задолженности;

- резервы под оценочные обязательства;
- резерв по отпускам сотрудников;
- резерв под снижение стоимости материальных ценностей;
- резерв на выплату годовой премии по итогам года;

Принципы составления отчёта о движении денежных средств – При составлении отчёта о движении денежных средств Общество руководствуется следующими основными принципами:

- денежные потоки транзитного характера, а также характеризующиеся быстрым оборотом и короткими сроками возврата (денежные средства, принадлежащие третьим лицам - комиссионеру, поручителю, агенту, платежному агенту, косвенные налоги, перепродажа финансовых вложений, финансовые вложения сроком до 3-х месяцев, осуществляемые за счёт заёмных средств и прочие аналогичные платежи) отражаются в нетто-оценке;
- величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ на дату осуществления или поступления платежа;
- остатки денежных средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчётах, включая по заёмным обязательствам с юридическими и физическими лицами (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков), не предъявленной к оплате начисленной выручки, превышающей сумму полученного аванса (предварительной оплаты), выраженной в иностранной валюте, в рубли производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчётную дату.
- разницы, возникающие в связи с пересчётом денежных потоков и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражаются в отчёте отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю;
- при составлении отчёта из состава финансовых вложений отделяются денежные эквиваленты, представляющие текущие инвестиции, начальный срок погашения которых не превышает 3 месяца.

В подраздел Поступления раздела Денежные потоки от текущих операций добавлены дополнительная строки:

4114 Поступления в связи с возвратом задолженности, приобретённой по договорам цессии в связи с существенностью денежных потоков такого рода.

4115 Поступления от продажи приобретённой недвижимости

В подраздел Платежи раздела Денежные потоки от текущих операций в связи с существенностью денежных потоков добавлены дополнительные строки:

4125 Платежи НДС

4126 Платежи страховых взносов

4127 Платежи НДС, отраженные свернуто (пп. "б" п. 16 ПБУ 23/2011):

4128 Госпошлин на рассмотрение судебных исков по взысканию задолженности

4128-2 Платежи на приобретение недвижимости для продажи

4128-3 Платежи по долговым обязательствам (погашение облигаций)

Без номера в связи с приобретением прав требования денежных средств к другим лицам

4324 Платежи по Арендным обязательствам; платежи по процентам арендных обязательств отражаются в строке 4329 Прочие платежи

Критерии признания существенной ошибки

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчётный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчётности, составленной за этот отчётный период.

Ошибка признается существенной, если она составляет 10% общей величины активов в Бухгалтерском балансе.

Судебные разбирательства.

В отчётном периоде Общество не участвовало в крупных судебных разбирательствах.

4. Пояснения к отчётности

4.1. Пояснения к существенным показателям бухгалтерского баланса.

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

Нематериальные активы - пояснение 3

Основные средства — пояснение 4

Финансовые вложения — пояснение 5

Запасы — пояснение 6

Дебиторская и кредиторская задолженность — пояснение 7

Обязательства – пояснение 8

Обеспечение обязательств – пояснение 9

Расходы по обычным видам деятельности - 10

4.1.1 Информация по заёмным средствам:

Тыс.руб.

Контрагент	Непогашенная сумма займа на 31.12.2025 г., тыс. руб.	Непогашенная сумма процентов на 31.12.2025 г, тыс. руб.	Срок погашения
Краткосрочные заёмные средства			
Юридические лица	31 000 000		
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 703 606 040	4 355 110	Январь - Июнь 2026
	1 256 619 076	2 686 412	Июль - Декабрь 2026
СВОЙ БАНК АО	50 000 000		Апрель 2026
	117 318 054		Октябрь 2026
Ингосстрах банк АО	5 491 874		Январь - Июнь 2026
	17 312 851		Июль - Декабрь 2026
Филиал корпоративный ПАО Совкомбанк	56 907 849	38 677 633	Январь - Июнь 2026
	257 785 232		Июль - Декабрь 2026
ЭКСПОБАНК АО	579 705 746	54 778 583	Январь - Июнь 2026
	785 446 197		Июль - Декабрь 2026
Облигация 4B02-01-00597-R	800 000 000	6 576 000	10.04.2026
Облигация 4B02-02-00597-R	600 000 000	4 881 600	09.09.2026
Облигация 4B02-03-00597-R	722 908 000	10 219 027	03.10.2026
Облигация RU000A107C34	2 023 922 621	4 991 754	21.11.2026
Облигация RU000A108L65	290 215 310	1 300 391	20.05.2027
Облигация RU000A109T74	151 200 000	3 238 000	02.10.2027
Облигация RU000A10B2P6		20 372 733	27.02.2028
Облигация RU000A10BBC0		2 827 200	26.03.2028
Облигация RU000A10BW88		3 631 250	06.06.2029
Облигация RU000A10D4V8	8 474 583		30.09.2029
Итого	9 457 913 433	158 535 693	
Долгосрочные заёмные средства			
Физические лица и индивидуальные предприниматели	104 856 348		1 квартал 2027
	23 500 000		2 квартал 2027
	184 500 000		3 квартал 2027
	26 000 000		4 квартал 2027

	18 500 000		2 квартал 2028
	6 900 000		3 квартал 2028
	65 000 000		4 квартал 2028
Ингосстрах банк АО	17 312 851		1 квартал 2027
	17 312 851		2 квартал 2027
	21 641 064		3 квартал 2027
	21 641 064		4 квартал 2027
	21 641 064		1 квартал 2028
	18 755 589		2 квартал 2028
НРБанк (АО) АКБ	316 623 298		3 квартал 2027
	575 454 380		3 квартал 2028
	1 520 855 807		4 квартал 2028
Филиал корпоративный ПАО Совкомбанк	406 777 272		1 квартал 2027
	98 943 426		1 квартал 2028
	356 886 995		2 квартал 2027
	430 000 000		3 квартал 2027
	314 636 050		3 квартал 2028
	62 607 647		4 квартал 2027
	62 818 746		4 квартал 2028
ЭКСПОБАНК АО	518 598 000		1 квартал 2027
	558 718 300		2 квартал 2027
	487 287 800		3 квартал 2027
	376 208 000		4 квартал 2027
	143 865 200		1 квартал 2028
	66 764 500		2 квартал 2028
	36 452 200		3 квартал 2028
	3 576 000		4 квартал 2028
Облигация RU000A108L65	209 294 690		20.05.2027
Облигация RU000A109T74	123 600 000		02.10.2027
Облигация RU000A10B2P6	1 300 000 000		27.02.2028
Облигация RU000A10BBC0	200 000 000		26.03.2028
Облигация RU000A10BQH7	500 000 000		14.05.2029
Облигация RU000A10BW88	750 000 000		06.06.2029
Облигация RU000A10D4V8	1 250 000 000		30.09.2029
Итого	11 217 529 141		

4.1.2 Расходы по заемным средствам

Тыс.руб.		
Статья затрат	За 2025 год	За 2024 год
Процентные расходы	(3 552 215)	(2 645 437)
Проценты к уплате по облигациям	(1 510 584)	(976 552)
Проценты к уплате по банковским кредитам	(864 515)	(834 649)
Проценты к уплате по займам полученным	(1 177 117)	(834 236)
Прочие расходы	(275 869)	(243 285)
Расходы на привлечение денежных средств	(223 779)	(191 330)
Комиссии банка по займам полученным	(52 091)	(51 955)
ИТОГО	(3 828 085)	(2 888 721)

4.1.3 Информация о выпуске ценных бумаг

В период 12 месяцев 2025 Общество осуществило выпуск ценных бумаг, основные показатели:

ISIN код RU000A10B2P6:

1. Идентификационные признаки ценных бумаг: биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 001P-01, размещаемые по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-00597-R-001P-02E от 06.08.2024, регистрационный номер выпуска 4B02-01-00597-R-001P от 19.08.2024, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A10B2P6, международный код классификации финансовых инструментов (CFI): DBFUFB (далее – Биржевые облигации).
2. Срок (порядок определения срока) погашения облигаций или опционов эмитента либо сведения о том, что срок погашения облигаций не определяется (для облигаций без срока погашения): Биржевые облигации погашаются в 1 080 (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
3. Лицо, осуществившее регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММББ-РТС».
4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) российских рублей.
5. Способ размещения ценных бумаг: Открытая подписка.
6. Дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу): 14 марта 2025 года.
7. Дата фактического окончания размещения ценных бумаг (дата внесения последней приходной записи по лицевому счету (счета депо) первого владельца, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) - дата окончания установленного срока размещения ценных бумаг): 14 марта 2025 года.
8. Количество фактически размещенных ценных бумаг: 1 300 000 (Один миллион триста тысяч) штук.
9. Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг выпуска, подлежавших размещению: 100 %.
10. Фактическая цена (фактические цены) размещения ценных бумаг и количество ценных бумаг, размещенных по каждой из цен размещения: по цене 1 000 (Одна тысяча) российских рублей за 1 (Одну) Биржевую облигацию размещено 1 300 000 (Один миллион триста тысяч) Биржевых облигаций.
11. Форма оплаты размещенных ценных бумаг, а в случае, если размещенные ценные бумаги оплачивались денежными средствами и иным имуществом (неденежными средствами), также количество размещенных ценных бумаг, оплаченных денежными средствами, и количество размещенных ценных бумаг, оплаченных иным имуществом (неденежными средствами): Биржевые облигации при размещении оплачивались исключительно денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке.

ISIN код RU000A10BBC0:

1. Идентификационные признаки ценных бумаг: биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 001P-03, размещаемые в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, регистрационный номер программы 4-00597-R-001P-02E от 06.08.2024, регистрационный номер выпуска 4B02-03-00597-R-001P от 09.04.2025 (далее – Биржевые облигации). Международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A10BBC0, международный код классификации финансовых инструментов (CFI) DBVUFB
2. Срок (порядок определения срока) погашения облигаций или опционов эмитента либо сведения о том, что срок погашения облигаций не определяется (для облигаций без срока погашения): Биржевые облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 080-й (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – Дата погашения). Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.
3. Лицо, осуществившее регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (Банк России, регистрирующая организация): регистрирующая организация – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММББ-РТС».
4. Номинальная стоимость (для акций и облигаций) каждой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) российских рублей.
5. Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка.

6. Дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу): 11 апреля 2025 года
7. Дата фактического окончания размещения ценных бумаг (дата внесения последней приходной записи по лицевому счету (счету депо) первого владельца, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) - дата окончания установленного срока размещения ценных бумаг): 11 апреля 2025 года
8. Количество фактически размещенных ценных бумаг: 200 000 (Двести тысяч) штук Биржевых облигаций
9. Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), подлежавших размещению: 100%
10. Фактическая цена (цены) размещения ценных бумаг и количество ценных бумаг, размещенных по каждой из цен размещения: по цене размещения равной 1 000 (Одной тысяче) российских рублей за одну Биржевую облигацию, что соответствует 100% (Ста процентам) от номинальной стоимости Биржевой облигации размещено 200 000 (Двести тысяч) штук Биржевых облигаций.
11. Форма оплаты размещенных ценных бумаг, а если размещенные ценные бумаги оплачивались денежными средствами и иным имуществом (неденежными средствами) - также количество размещенных ценных бумаг, оплаченных денежными средствами, и количество размещенных ценных бумаг, оплаченных иным имуществом (неденежными средствами): В денежной форме в безналичном порядке в рублях Российской Федерации было оплачено 200 000 (Двести тысяч) штук Биржевых облигаций.

ISIN код RU000A10BQH7:

1. Идентификационные признаки ценных бумаг: биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 001P-04, размещаемые по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-00597-R-001P-02E от 06.08.2024, регистрационный номер выпуска 4B02-04-00597-R-001P от 15.05.2025, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A10BQH7, международный код классификации финансовых инструментов (CFI): DBVUFB (далее – Биржевые облигации).
2. Срок (порядок определения срока) погашения облигаций или опционов эмитента либо сведения о том, что срок погашения облигаций не определяется (для облигаций без срока погашения): Биржевые облигации погашаются в 1 440 (Одна тысяча четыреста сороковой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
3. Лицо, осуществившее регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».
4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) российских рублей.
5. Способ размещения ценных бумаг: Открытая подписка.
6. Дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу): 4 июня 2025 года.
7. Дата фактического окончания размещения ценных бумаг (дата внесения последней приходной записи по лицевому счету (счету депо) первого владельца, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) - дата окончания установленного срока размещения ценных бумаг): 4 июня 2025 года.
8. Количество фактически размещенных ценных бумаг: 500 000 (Пятьсот тысяч) штук.
9. Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг выпуска, подлежавших размещению: 100 %.
10. Фактическая цена (фактические цены) размещения ценных бумаг и количество ценных бумаг, размещенных по каждой из цен размещения: по цене 1 000 (Одна тысяча) российских рублей за 1 (Одну) Биржевую облигацию размещено 500 000 (Пятьсот тысяч) Биржевых облигаций.
11. Форма оплаты размещенных ценных бумаг, а в случае, если размещенные ценные бумаги оплачивались денежными средствами и иным имуществом (неденежными средствами), также количество размещенных ценных бумаг, оплаченных денежными средствами, и количество размещенных ценных бумаг, оплаченных иным имуществом (неденежными средствами): Биржевые облигации при размещении оплачивались исключительно денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке.

ISIN код RU000A10BW88:

1. Идентификационные признаки ценных бумаг: биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 001P-05, размещаемые по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-00597-R-001P-02E от 06.08.2024, регистрационный

номер выпуска 4B02-05-00597-R-001P от 16.06.2025, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A10BW88, международный код классификации финансовых инструментов (CFI): DBVUFB (далее – Биржевые облигации).

2. Срок (порядок определения срока) погашения облигаций или опционов эмитента либо сведения о том, что срок погашения облигаций не определяется (для облигаций без срока погашения): Биржевые облигации погашаются в 1 440 (Одна тысяча четыреста сороковой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

3. Лицо, осуществившее регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММББ-РТС».

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) российских рублей.

5. Способ размещения ценных бумаг: Открытая подписка.

6. Дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу): 27 июня 2025 года.

7. Дата фактического окончания размещения ценных бумаг (дата внесения последней приходной записи по лицевому счету (счету депо) первого владельца, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) - дата окончания установленного срока размещения ценных бумаг): 27 июня 2025 года.

8. Количество фактически размещенных ценных бумаг: 750 000 (Семьсот пятьдесят тысяч) штук.

9. Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг выпуска, подлежавших размещению: 100 %.

10. Фактическая цена (фактические цены) размещения ценных бумаг и количество ценных бумаг, размещенных по каждой из цен размещения: по цене 1 000 (Одна тысяча) российских рублей за 1 (Одну) Биржевую облигацию размещено 750 000 (Семьсот пятьдесят тысяч) Биржевых облигаций.

11. Форма оплаты размещенных ценных бумаг, а в случае, если размещенные ценные бумаги оплачивались денежными средствами и иным имуществом (неденежными средствами), также количество размещенных ценных бумаг, оплаченных денежными средствами, и количество размещенных ценных бумаг, оплаченных иным имуществом (неденежными средствами): Денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке оплачено 750 000 Биржевых облигаций.

ISIN код RU000A10D4V8:

1. Идентификационные признаки ценных бумаг: биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 001P-06, размещаемые по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-00597-R-001P-02E от 06.08.2024, регистрационный номер выпуска 4B02-06-00597-R-001P от 16.10.2025, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A10D4V8, международный код классификации финансовых инструментов (CFI): DBVUFB (далее – Биржевые облигации).

2. Срок (порядок определения срока) погашения облигаций или опционов эмитента либо сведения о том, что срок погашения облигаций не определяется (для облигаций без срока погашения): Биржевые облигации погашаются в 1 440 (Одна тысяча четыреста сороковой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

3. Лицо, осуществившее регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММББ-РТС».

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) российских рублей.

5. Способ размещения ценных бумаг: Открытая подписка.

6. Дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу): 21 октября 2025 года.

7. Дата фактического окончания размещения ценных бумаг (дата внесения последней приходной записи по лицевому счету (счету депо) первого владельца, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) - дата окончания установленного срока размещения ценных бумаг): 21 октября 2025 года.

8. Количество фактически размещенных ценных бумаг: 1 250 000 (Один миллион двести пятьдесят тысяч) штук.

9. Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг выпуска, подлежавших размещению: 100 %.

10. Фактическая цена (фактические цены) размещения ценных бумаг и количество ценных бумаг, размещенных по каждой из цен размещения: по цене 1 000 (Одна тысяча) российских рублей за 1 (Одну) Биржевую облигацию размещено 1 250 000 (Один миллион двести пятьдесят тысяч) Биржевых облигаций.

11. Форма оплаты размещенных ценных бумаг, а в случае, если размещенные ценные бумаги оплачивались денежными средствами и иным имуществом (неденежными средствами), также количество размещенных ценных бумаг, оплаченных денежными средствами, и количество размещенных ценных бумаг, оплаченных иным имуществом (неденежными средствами): Денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке оплачено 1 250 000 Биржевых облигаций.

4.1.4 Информация о погашении ценных бумаг

Ценные бумаги являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и ограничены в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1. Идентификационные признаки ценных бумаг эмитента, по которым выплачены доходы и (или) осуществлены иные выплаты, причитающиеся их владельцам: облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии 02, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, со сроком погашения в 1 080 (Одна тысяча восемьдесятый) день с даты начала размещения облигаций, предназначенные для квалифицированных инвесторов, размещаемые путем закрытой подписки, регистрационный номер выпуска ценных бумаг 4-02-00597-R от 26 октября 2021 года, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A104JV3; международный код классификации финансовых инструментов (CFI): DBFUFB (далее – Облигации).

2. Количество облигаций или иных ценных бумаг эмитента, которые были погашены: 547 144 (Пятьсот сорок семь тысяч сто сорок четыре) штуки.

3. Основание для погашения облигаций или иных ценных бумаг эмитента: наступление даты погашения в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг (в соответствии с пунктом 5.2 Решения о выпуске ценных бумаг, Облигации погашаются в 1 080 (Одна тысяча восемьдесятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска).

4. Дата погашения облигаций или иных ценных бумаг эмитента (дата внесения по эмиссионному счету в реестре владельцев ценных бумаг (эмиссионному счету депо) эмитента записи о погашении (списании погашаемых) облигаций или иных ценных бумаг эмитента): 31 января 2025 года.

4.1.5 Информация о выкупе ценных бумаг

4.1.5.1. Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами за 1 квартал 2025.

1. Количество Облигаций, приобретенных Эмитентом: 88 735 шт., находившихся в собственности Эмитента до заключения им договора (договоров), предусматривающего (предусматривающих) обязанность Эмитента по приобретению его Облигаций: 2 500 000 шт. с тем же объемом прав, которое будет находиться (находится) в собственности Эмитента после приобретения им соответствующего количества его Облигаций на основании заключенного (заключенных) им договора (договоров), предусматривающего (предусматривающих) обязанность Эмитента по приобретению его Облигаций: 2 411 265 шт.

2. В случае если событие (действие) имеет отношение к третьему лицу - полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) или фамилия, имя, отчество (при наличии) указанного лица: Привести информацию в отношении владельцев Облигаций не представляется возможным.

3. В случае если событие (действие) имеет отношение к решению, принятому уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) эмитента или третьего лица, - наименование уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица), дата принятия и содержание принятого решения, а если решение принято коллегиальным органом управления эмитента или третьего лица - также дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного коллегиального органа управления эмитента или третьего лица: Публичная безотзывная оферта Общества с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация "АйДи Коллект" о приобретении размещенных Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами, подписана 20.01.2025 в соответствии с приказом генерального директора ООО ПКО "АйДи Коллект" № АК-П-235 от 20.01.2025, действующего на основании Устава с возможностью последующего обращения Облигаций до истечения срока погашения принята на следующих условиях: - общее количество приобретаемых Облигаций: до 340 746 (Трехсот сорока тысяч семиста сорока шести) штук включительно; - срок принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента о приобретении Облигаций: с 10-00 МСК 30.01.2025г. до 18-00 МСК 05.02.2025г. включительно (далее и ранее – Период предъявления); - Дата приобретения Облигаций: 10.02.2025 г.; - Цена приобретения Облигаций или порядок ее определения: сумма (i) 87,5% от непогашенной части номинальной стоимости Облигации на Дату

приобретения Облигаций и (ii) накопленного купонного дохода (НКД) по одной Облигации на Дату приобретения Облигаций, в российских рублях в соответствии с условиями Решения о выпуске биржевых облигаций (регистрационный номер выпуска – 4B02-04-00597-R 30.11.2023 г) (далее - Эмиссионные документы).

4. В случае если событие (действие) может оказать существенное влияние на стоимость или котировки ценных бумаг эмитента, - идентификационные признаки ценных бумаг: Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением идентификационный номер выпуска 4B02-04-00597-R 30.11.2023 г, код ISIN: RU000A107C34, код CFI: DBFUFB (далее и ранее – «Облигации»).

5. Дата наступления события (совершения действия), а если событие наступает в отношении третьего лица (действие совершается третьим лицом) - также дата, в которую эмитент узнал или должен был узнать о наступлении события (совершении действия): 10.02.2025г.

4.1.5.2. Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами за 2 квартал 2025.

1. Краткое описание события (действия), наступление (совершение) которого, по мнению эмитента, оказывает влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг: приобретение Эмитентом 16.04.2025 г. Биржевых облигаций по требованиям, заявленным владельцами Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней двенадцатого купонного периода (с 07.04.2025 года по 11.04.2025 года включительно) в соответствии с Решением о выпуске Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций, приобретенных Эмитентом: 630 штук

2. В случае если событие (действие) имеет отношение к третьему лицу - полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) или фамилия, имя, отчество (при наличии) указанного лица: привести информацию не представляется возможным, информация затрагивает владельцев Биржевых облигаций.

3. В случае если событие (действие) имеет отношение к решению, принятому уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) эмитента или третьего лица, - наименование уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица), дата принятия и содержание принятого решения, а если решение принято коллегиальным органом управления эмитента или третьего лица - также дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного коллегиального органа управления эмитента или третьего лица: Не применимо.

4. В случае если событие (действие) может оказать существенное влияние на стоимость или котировки ценных бумаг эмитента, - идентификационные признаки ценных бумаг: биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые серии 05, размещенные путем открытой подписки, регистрационный номер выпуска 4B02-03-00597-R от 20 сентября 2023 года, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A1071Z8, международный код классификации финансовых инструментов (CFI): DBFUFB (далее - Биржевые облигации).

5. Дата наступления события (совершения действия), а если событие наступает в отношении третьего лица (действие совершается третьим лицом) - также дата, в которую эмитент узнал или должен был узнать о наступлении события (совершении действия): 16.04.2025 г.

1. Краткое описание события (действия), наступление (совершение) которого, по мнению эмитента, оказывает влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг: приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами. Количество Облигаций, приобретенных Эмитентом: 204 152 шт. Количество облигаций, находившихся в собственности Эмитента до заключения им договора (договоров), предусматривающего (предусматривающих) обязанность Эмитента по приобретению его Облигаций: 2 411 265 шт. Облигаций Количество Облигаций Эмитента с тем же объемом прав, которое будет находиться (находится) в собственности Эмитента после приобретения им соответствующего количества его Облигаций на основании заключенного (заключенных) им договора (договоров), предусматривающего (предусматривающих) обязанность Эмитента по приобретению его Облигаций: 2 207 113 шт.

2. В случае если событие (действие) имеет отношение к третьему лицу - полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) или фамилия, имя, отчество (при наличии) указанного лица: Привести информацию в отношении владельцев Облигаций не представляется возможным.

3. В случае если событие (действие) имеет отношение к решению, принятому уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) эмитента или третьего лица, - наименование

уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица), дата принятия и содержание принятого решения, а если решение принято коллегиальным органом управления эмитента или третьего лица - также дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного коллегиального органа управления эмитента или третьего лица: Публичная безотзывная оферта Общества с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация "АйДи Коллект" о приобретении размещенных Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами, подписана 27.03.2025 в соответствии с приказом генерального директора ООО ПКО "АйДи Коллект" № АК-П-261 от 27.03.2025, действующего на основании Устава с возможностью последующего обращения Облигаций до истечения срока погашения принята на следующих условиях:

- общее количество приобретаемых Облигаций: до 339 604 (Трехсот тридцати девяти тысяч шестисот четырех) штук включительно;

- срок принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента о приобретении Облигаций: с 10-00 МСК 08.04.2025г. до 18-00 МСК 14.04.2025г. включительно (далее и ранее – Период предъявления);

- Дата приобретения Облигаций: 17.04.2025 г.;

- Цена приобретения Облигаций или порядок ее определения: сумма (i) 87,5% от непогашенной части номинальной стоимости Облигации на Дату приобретения Облигаций и (ii) накопленного купонного дохода (НКД) по одной Облигации на Дату приобретения Облигаций, в российских рублях в соответствии с условиями Решения о выпуске биржевых облигаций (регистрационный номер выпуска – 4B02-04-00597-R 30.11.2023 г) (далее - Эмиссионные документы).

4. В случае если событие (действие) может оказать существенное влияние на стоимость или котировки ценных бумаг эмитента, - идентификационные признаки ценных бумаг: Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением идентификационный номер выпуска 4B02-04-00597-R 30.11.2023 г, код ISIN: RU000A107C34, код CFI: DBFUFB (далее и ранее – «Облигации»).

5. Дата наступления события (совершения действия), а если событие наступает в отношении третьего лица (действие совершается третьим лицом) - также дата, в которую эмитент узнал или должен был узнать о наступлении события (совершении действия): 17.04.2025 г.

4.1.5.3. Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами за 4 квартал 2025.

1. Краткое описание события (действия), наступление (совершение) которого, по мнению эмитента, оказывает влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг: приобретение Эмитентом 13.10.2025 Биржевых облигаций по требованиям, заявленным владельцами Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней двадцать четвертого купонного периода (с 02.10.2025 года по 08.10.2025 года включительно) в соответствии с Решением о выпуске Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций, приобретенных Эмитентом: 32 штуки.

2. В случае если событие (действие) имеет отношение к третьему лицу - полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) или фамилия, имя, отчество (при наличии) указанного лица: привести информацию не представляется возможным, информация затрагивает владельцев Биржевых облигаций.

3. В случае если событие (действие) имеет отношение к решению, принятому уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) эмитента или третьего лица, - наименование уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица), дата принятия и содержание принятого решения, а если решение принято коллегиальным органом управления эмитента или третьего лица - также дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного коллегиального органа управления эмитента или третьего лица: Не применимо.

4. В случае если событие (действие) может оказать существенное влияние на стоимость или котировки ценных бумаг эмитента, - идентификационные признаки ценных бумаг: биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые серии 05, регистрационный номер выпуска 4B02-03-00597-R от 20 сентября 2023 года, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A1071Z8, международный код классификации финансовых инструментов (CFI): DBFUFB (далее - Биржевые облигации).

5. Дата наступления события (совершения действия), а если событие наступает в отношении третьего лица (действие совершается третьим лицом) - также дата, в которую эмитент узнал или должен был узнать о наступлении события (совершении действия): 13.10.2025.

4.2. Пояснения к существенным показателям отчёта о финансовых результатах.

Расшифровки отдельных статей отчёта о финансовых результатах за текущий отчётный период, представлены в таблицах ниже.

4.2.1. Расшифровка к строке 2110 "Выручка" без учёта НДС, в том числе.

Тыс.руб.

Основные виды деятельности	За 2025 год	За 2024 год
Деятельность по возврату просроченной задолженности	13 106 339	12 164 685
Консультационные услуги	190	157
Реализация отступного имущества	31 248	14 000
Реализация недвижимости, приобретенной за плату	248 000	49 883
Итого	13 385 777	12 228 725

4.2.2. Расшифровка к строке 2120 "Себестоимость продаж":

Тыс.руб.

Статьи затрат	За 2025 год	За 2024 год
<i>Вид деятельности: Деятельность по возврату просроченной задолженности</i>		
Расходы по просроченной задолженности	(2 309 992)	(2 172 776)
Госпошлины	(391 387)	(232 303)
Информационные письма	(88)	(6 159)
Комиссии КА	(19 850)	(52 090)
СМС информирование	(1 899)	(3 326)
Судебное производство	(53 729)	(24 557)
Телефонная связь с заёмщиками	(17 916)	(14 062)
Уведомления заёмщиков	(103 168)	(85 919)
Автоинформатор	(5 902)	(11 256)
IT обслуживание, лицензии	(52 063)	(37 003)
Членские взносы в СРО	(900)	(900)
Оплата труда	(712 879)	(534 093)
Прочие расходы	(15 097)	(14 306)
<i>Вид деятельности: Консультационные услуги</i>		
Оплата труда	(0)	(0)
<i>Вид деятельности: Реализация отступного имущества</i>		
Расходы на реализацию залогового имущества	(38 997)	(17 919)
<i>Вид деятельности: Реализация недвижимости, приобретенной за плату</i>		
Расходы на реализацию недвижимого имущества	(215 287)	(42 156)
Итого	(3 939 157)	(3 248 825)

4.2.3. Расшифровка к строке 2230 «Коммерческие расходы»:

Тыс.руб.

Статьи затрат	За 2025 год	За 2024 год
<i>Вид деятельности: Реализация недвижимости, приобретенной за плату</i>		
Расходы на реализацию недвижимого имущества	(12 557)	(4 091)
Итого	(12 557)	(4 091)

4.2.4. Расшифровка к строке 2220 «Управленческие расходы»:

Тыс.руб.

Статьи затрат	За 2025 год	За 2024 год
Оплата труда	(321 707)	(334 022)
Страховые взносы	(75 565)	(79 002)
Аренда помещений	(51 410)	(53 691)
Материальные расходы	(26 012)	(28 175)
Общепроизводственные расходы	(24 392)	(29 359)
Прочие расходы	(60 242)	(63 479)
Амортизация ОС	(14 300)	(12 252)
Амортизация НМА	(78 022)	(41 438)
Услуги связи и интернет	(8 476)	(6 630)
Расходы на офисное ПО	(41 534)	(29 515)
Бухгалтерские услуги	(12 357)	(5 288)
Командировочные расходы	(4 127)	(5 042)
Консультационные услуги	(192 270)	(74 186)
Расходы по обязательному страхованию ответственности	(35)	(35)
Имущественные налоги	(4 391)	(1 873)
Итого	(914 839)	(763 987)

4.2.5. Расшифровка к строке 2340 «Прочие доходы»:

Тыс.руб.

Прочие доходы	За 2025 год	За 2024 год
Операции с инструментами фин. рынка	38 753	11 702
Сдача имущества в аренду или субаренду	48	0
Реализация и ликвидация внеоборотных активов	16	0
Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг	31 833	26 160
Результаты инвентаризации	0	0
Курсовые разницы	0	1 885
Иная операционная деятельность	16 819	4 839
Итого	87 470	44 587

4.2.6. Расшифровка к строке 2350 «Прочие расходы»:

Тыс.руб.

Прочие расходы	За 2025 год	За 2024 год
Операции с инструментами фин. рынка	(137 087)	(116 379)
Сдача имущества в аренду или субаренду	0	0
Реализация и ликвидация внеоборотных активов	(23 072)	(158)
Расходы от снижения стоимости активов	0	0
Отчисления в оценочные резервы	(378 827)	(200 158)
Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг	0	0
Результаты инвентаризации	0	0
Курсовые разницы	(2 122)	0
Иная операционная деятельность, в т.ч.	(852 256)	(419 068)

<i>Комиссии по заемным средствам</i>	<i>(52 091)</i>	<i>(51 955)</i>
<i>Расходы на привлечение денежных средств</i>	<i>(86 691)</i>	<i>(74 951)</i>
<i>Расходы на приобретение прав требования (возможность взыскания прекращена)</i>	<i>(676 073)</i>	<i>(242 578)</i>
<i>Резервы по сомнительным долгам</i>	<i>0</i>	<i>(18 024)</i>
<i>Прочие внереализационные доходы/расходы</i>	<i>(15 594)</i>	<i>(27 450)</i>
<i>Комиссии РКО</i>	<i>(21 806)</i>	<i>(4 111)</i>
Итого	(1 393 364)	(735 763)

4.2.7. Пояснения по налогу на прибыль.

За 2024 год ставка по налогу на прибыль составляет 20%. Отражённая в отчёте о финансовых результатах сумма налога на прибыль сформирована следующим образом:

Тыс.руб.	
Показатель	2024
Прибыль до налогообложения	4 983 053
Условный расход по налогу на прибыль	(996 611)
Прибыль для целей налогообложения по налогу на прибыль, в соответствии с данными регистров налогового учёта и данными налоговой декларации	3 757 260
Текущий налог на прибыль	(751 452)
Вычитаемые временные разницы	(452 862)
Отложенный налоговый актив	(73 687)
Налогооблагаемые временные разницы	(1 100 635)
Отложенное налоговое обязательство	(348 498)
Постоянный налоговый расход (доход)	(65 541)
Отложенный налог в т.ч.	(422 185)
Эффект изменения временных разниц	(310 699)
Эффект изменения ставки будущего налога	(111 485)
Налог на прибыль	(1 173 637)

Эффект изменения ставки будущего налога составляет 111 485 тыс.руб., с 1 января 2025 года налоговая ставка по налогу на прибыль установлена в размере 25%. Для бухгалтерского учёта пересчёт отложенных налогов осуществляется на дату, предшествующую 1 января 2025 года, то есть на 31 декабря 2024 года.

В бухгалтерском балансе изменения ставки налога на прибыль затрагивают показатели по строкам 1180 «Отложенный налоговый актив», 1370 «Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)» и 1420 «Отложенное налоговое обязательство».

В отчёте о финансовых результатах разницы, возникшие в связи с пересчётом отложенных налоговых активов и обязательств, отражаются по строке 2460 «Прочее» с уменьшением показателя чистой прибыли (строка 2400) за 2024 год.

За 2025 год ставка по налогу на прибыль составляет 25%. Отражённая в отчёте о финансовых результатах сумма налога на прибыль сформирована следующим образом:

Тыс.руб.	
Показатель	2025
Прибыль до налогообложения	3 845 773
Условный расход по налогу на прибыль	(961 443)
Прибыль для целей налогообложения по налогу на прибыль, в соответствии с данными регистров налогового учёта и данными налоговой декларации	2 953 015
Текущий налог на прибыль	(738 254)
Вычитаемые временные разницы	533 574
Отложенный налоговый актив	(230 887)
Налогооблагаемые временные разницы	(2 356 376)
Отложенное налоговое обязательство	(589 094)

Постоянный налоговый расход (доход)	(85 446)
Отложенный налог в т.ч.	(455 701)
<i>Эффект изменения временных разниц</i>	(455 701)
<i>Эффект изменения ставки будущего налога</i>	0
Налог на прибыль	(1 193 954)

4.3. Пояснения по стоимости чистых активов.

По состоянию на 31.12.2025 г. стоимость чистых активов Общества больше величины его уставного капитала.

4.4. Затраты на приобретение и использование энергетических ресурсов.

В 2025 году у Общества не было существенных затрат на энергоресурсы.

4.5. Прочие внеоборотные активы (строка 1190) включают в себя:

Тыс.руб.					
Расходы будущих периодов	период	Остаток на начало года	Возникновение	Списание	Остаток на конец года
Госпошлины	2025	1 169 222	1 510 730	862 418	2 094 045
	2024	838 392	656 431	508 753	1 169 222
Неисключительные права на ПО	2025	0	0	0	0
	2024	0	0	0	0
Прочие	2025	0	0	0	0
	2024	0	0	0	0
Уведомления заёмщиков	2025	583 499	289 669	298 780	693 831
	2024	342 778	387 198	210 757	583 499
Расходы на привлечение займов	2025	119 716	140 364	331 999	82 570
	2024	95 343	243 643	282 363	119 716
Итого	2025	1 872 436	1 940 763	1 493 197	2 870 446
	2024	1 276 513	1 287 272	1 001 873	1 872 436

Расходы на взыскание просроченной задолженности, такие как письменные уведомления заёмщикам и госпошлины на судебное производство по возврату задолженности в силу особенностей деятельности относятся к следующим отчётным периодам, поэтому отражаются бухгалтерском балансе отдельной статьей как расходы будущих периодов.

5. Информация по операциям с основным управленческим персоналом.

В 2025 году Обществом начислено основному управленческому персоналу (генеральный директор, финансовый директор) краткосрочных вознаграждений (заработная плата, премии) на общую сумму 40 635 тыс. руб. (в 2024 году 28 617 тыс. руб.). Льготы не предоставлялись. Долгосрочных вознаграждений не было.

Расшифровка по видам вознаграждений представлена в таблице:

Тыс.руб.		
Виды вознаграждений основному управленческому персоналу	Сумма начислений 2025 г., тыс. руб.	Сумма начислений 2024 г., тыс. руб.
Заработная плата	35 533	24 499
Премии	5 102	4 118
Итого	40 635	28 617

5.1. Операции со связанными сторонами.

Организация имеет связанные стороны. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в таблице:

Тыс.руб.

Связанная сторона	Вид операции	Период	Данные за 2025 г.			
			Объем операции	Условия и сроки завершения расчётов	Сальдо расчётов на 31.12.2025	
					Дебет	Кредит
1. Контролирующие стороны (Организация контролируется и/или на нее оказывается значительное влияние юридическим и (или) физическим лицом						
1.1 преобладающее (участвующее) хозяйственное общество						
ООО "Онлайн Микрофинанс"	Услуги, полученные от связанной стороны	2025	-	По договору услуг ежемесячно	-	-
		2024	14 020	По договору услуг ежемесячно	-	-
	Аренда имущества у связанной стороны	2025	17 587	По договору аренды ежемесячно	8 288	
		2024	18 487	По договору аренды ежемесячно	20 706	-
	Заявление от ФЛ о переводе займа	2025	95 000	Единовременно	-	-
		2024	301 310	Единовременно	-	-
	Дивиденды	2025	2 321 638	60 д. с даты соответствующего Протокола	-	-
		2024	1 225 396	60 д. с даты соответствующего Протокола	-	232 453
1.2 прочие						
Физические лица	Займы полученные	2025	530 426	По договорам займа	-	633 337
		2024	578 210	По договорам займа	-	153 911
	Проценты по займам полученным	2025	108 788	По договорам займа ежемесячно	-	77
		2024	8 477	По договорам займа ежемесячно	-	-
	Займы выданные	2025	-	По договорам за 2025 год	-	-
		2024	-	По договорам за 2024 год	-	-
	Проценты по займам выданным	2025	5 770	По договорам в конце срока	-	-
		2024	-	По договорам в конце срока	-	-
	Договор купли продажи	2025	-	Договор купли-продажи ТС	-	-
		2024	1 500	Договор купли-продажи ТС	-	-
	Выплаты по трудовым отношениям	2025	104 702	Трудовые отношения	-	20 649
		2024	39 084	Трудовые отношения	-	8 988
	Дивиденды	2025	26 713	60 д. с даты соответствующего Протокола	-	4 163
		2024	10 489	60 д. с даты соответствующего Протокола	-	-
2. Юридические лица, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц).						
Юридические лица	Займы, кредиты полученные	2025	318	по договорам займа	-	167 318
		2024	167 000	по договорам займа	-	167 000
	Проценты по займам, кредитам полученным	2025	37 526	По договорам займа, в конце срока	-	-
		2024	33 113	По договорам займа, в конце срока	-	-

Займы, депозиты выданные	2025	503 500	По договорам за 2025 год	503 500	-
	2024	1 108 800	По договорам за 2024 год	700 000	-
Проценты по займам, депозитам выданным	2025	36 296	По договорам в конце срока	220	-
	2024	24 568	По договорам в конце срока	2 633	-
Услуги, полученные от связанной стороны	2025	466 918	По договорам, оплата ежемесячно	-	64 875
	2024	266 943	По договорам, оплата ежемесячно	-	23 280
Услуги, оказанные связанной стороне	2025	-	По договорам за 2025 год	-	-
	2024	234	По договорам за 2024 год	5	-
Договор о преводе займа	2025	27 050	По договорам за 2025 год	-	-
	2024	122 141	По договорам за 2024 год	-	-
Договор цессии	2025	668 889	Единовременно	-	-
	2024	94 393	Единовременно	-	-
Договор реализации (прочая)	2025	1 627	Единовременно	28	-
	2024	-	Единовременно	-	-
Прочие операции	2025	2 633	Оплата налога за третье лицо	2 633	-
	2024	-	Оплата налога за третье лицо	-	-
Дивиденды	2025	21 103	60 д. с даты соответствующего Протокола	-	-
	2024	12 397	60 д. с даты соответствующего Протокола	-	-

Денежный поток с основным обществом за 2025:

Тыс.руб.		
Денежные потоки с основным обществом	Поступление	Списание
Платежи по выплате ВГ дивидендов	-	2 321 638
Платежи по погашению займов от инвесторов	-	60 000
Поступления от инвесторов (прочие)	35 000	-
ИТОГО	35 000	2 381 638

Денежный поток с основным обществом за 2024:

Тыс.руб.		
Денежные потоки с основным обществом	Поступление	Списание
Платежи за информационно-консультационные услуги	-	5 020
Платежи на прочие расходы по привлечению инвесторов	-	24 700
Платежи по ВГ финансовой аренде	-	41 242
Платежи по выплате ВГ дивидендов	-	992 943
Платежи по переводу долга займов от инвесторов	-	301 310
ИТОГО	-	1 365 215

Резервы по сомнительным долгам по расчётам со связанными сторонами не формировались. Списания дебиторской задолженности связанных сторон не было.

6. Пояснения по объектам финансовой аренды.

Общество на дату признания предмета аренды одновременно признает в бухучете два объекта: обязательство и актив.

Оценивается сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату оценки (п. 14 ФСБУ 25/2018) Приведенная стоимость будущих арендных платежей – это продисконтированная стоимость их номинальных величин. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.

Обязательство – это стоимостная оценка обязательства по аренде. После принятия к учету величина обязательства по аренде увеличивается на начисляемые проценты и уменьшаются на уплаченные арендные платежи. В качестве актива выступает стоимостная оценка права пользования активом (предметом аренды) (ППА). После принятия к учету его стоимость погашается путем начисления амортизации. Срок полезного использования определяется арендатором самостоятельно. Если не предполагается переход к арендатору права собственности на предмет аренды, то СПИ не может превышать срок аренды (п. 17 ФСБУ 25/2018).

После признания обязательство по аренде увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на фактически уплаченные арендные платежи (п. 18 ФСБУ 25/2018). Периодичность начисления процентов зависит от периодичности арендных платежей и от наступления отчетных дат (п. 19 ФСБУ 25/2018).

Ставка дисконтирования или ставка привлечения заемных средств - Общество применяет ставку, по которой могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый с периодом аренды.

Начисленные проценты включаются в текущие расходы, за исключением той их части, которая включается в стоимость актива (п. 20 ФСБУ 25/2018).

По окончании договора аренды или при его досрочном прекращении балансовая стоимость ППА и обязательства по аренде списываются. Возникающая при этом разница признается в качестве дохода или расхода (п. 23 ФСБУ 25/2018).

По состоянию на 31.12.2025 в составе Арендованного имущества отражена остаточная стоимость объектов аренды:

Тыс.руб.					
Арендодатель	Договор	ППА на 01.01.2025	Амортизация за период	Изменение условий	ППА на 31.12.2025
ЦИ ООО	№ 37/08-20 от 19.08.2020	4 087	1 031	(1 470)	1 586
ИП Ермолицкий Александр Сергеевич	№ 8/2024 от 07.08.2024	6 731	1 346	(5 385)	0
С КОЛЛЕКШН ООО	№ 05/08-21. от 05.08.2021	21 171	7 258	0	13 913
ИП Сидоренко Валентина Николаевна	№ АР 3/23 от 26.07.2023	1 469	539	116	1 046
ИНФРАСТРУКТУРА ООО	№ 26/2023 от 05.06.2023	1 547	563	117	1 101
ИП Волков Василий Валериевич	№9/10 от 21.02.2024	1 711	587	0	1 124
ИП Гафанович Леонид Львович	№ 9 от 10.08.2021	2 276	865	134	1 545
ЦЕНТР ООО	№ 10-Ц/2023 от 28.07.2023	1 451	498	(953)	0
ОНЛАЙН МИКРОФИНАНС ООО	№ОМФ-16-09.21 от 01.09.2021	31 970	12 230	(2 907)	16 833
ИТОГО		72 413	24 917	(10 348)	37 148

По состоянию на 31.12.2025, в связи с доведением до состояния пригодного для использования в целях Общества, не введен в эксплуатацию объект «Офисные помещения по адресу г. Москва АЙ СИТИ, эт.54» по Договору аренды №176 Н от 23.10.2025 ООО «ТРИТАЙЛ», накопленная стоимость объекта строительства 579 965 тыс.руб.

По состоянию на 31.12.2024 в составе Арендованного имущества отражена остаточная стоимость объектов аренды:

Тыс.руб.					
Арендодатель	Договор	ППА на 01.01.2024	Амортизация за период	Изменение условий	ППА на 31.12.2024
ЦИ ООО	№ 37/08-20 от 19.08.2020	0	117	4 204	4 087
ИП Ермолицкий Александр Сергеевич	№ 8/2024 от 07.08.2024	0	192	6 923	6 731
С КОЛЛЕКШН ООО	№ 05/08-21. от 05.08.2021	3 209	8 676	26 638	21 171
ИП Сидоренко Валентина Николаевна	№ АР 3/23 от 26.07.2023	0	42	1 511	1 469
ИНФРАСТРУКТУРА ООО	№ 26/2023 от 05.06.2023	0	44	1 591	1 547
ИП Волков Василий Валериевич	№9/10 от 21.02.2024	0	49	1 760	1 711
ИП Гафанович Леонид Львович	№ 9 от 10.08.2021	0	65	2 341	2 276
ЦЕНТР ООО	№ 10-Ц/2023 от 28.07.2023	0	41	1 492	1 451
ОНЛАЙН МИКРОФИНАНС ООО	№ОМФ-16-09.21 от 01.09.2021	4 737	10 326	37 559	31 970
ИТОГО		7 946	19 552	84 019	72 413

По состоянию на 31.12.2023 в составе Арендованного имущества отражена остаточная стоимость объектов аренды:

Тыс.руб.					
Арендодатель	Договор	ППА на 01.01.2023	Амортизация за период	Изменение условий	ППА на 31.12.2023
С КОЛЛЕКШН ООО	№ 05/08-21. от 05.08.2021	3 317	7 168	7 060	3 209
ОНЛАЙН МИКРОФИНАНС ООО	№ОМФ-16-09.21 от 01.09.2021	4 582	7 599	7 754	4 737
ИТОГО		7 899	14 767	14 814	7 946

Остаток обязательства по договорам аренды по состоянию на 31.12.2025 составил 648 328 тыс. руб., сумма процентных расходов, рассчитанная с учетом ставки дисконтирования, за период составила 38 102 тыс. руб.

Тыс.руб.					
Арендодатель/ договор	АО на 01.01.2025	% расходы	арендный платеж	изменение условий	АО на 31.12.2025
ЦИ ООО / № 37/08-20 от 19.08.2020	4 142	697	1 371	(1 798)	1 670
ИП Ермолицкий Александр Сергеевич / № 8/2024 от 07.08.2024	6 810	887	1 693	(6 004)	0
С КОЛЛЕКШН ООО / № 05/08-21. от 05.08.2021	21 486	4 505	9 421	0	16 570
ИП Сидоренко Валентина Николаевна / № АР 3/23 от 26.07.2023	1 486	332	702	116	1 232
ИНФРАСТРУКТУРА ООО / № 26/2023 от 05.06.2023	1 561	338	786	117	1 230
ИП Волков Василий Валериевич / №9/10 от 21.02.2024	1 735	365	762	0	1 338

ИП Гафанович Леонид Львович / № 9 от 10.08.2021	2 291	471	1 090	0	1 672
ЦЕНТР ООО / № 10-Ц/2023 от 28.07.2023	1 468	303	621	(1 150)	0
ОНЛАЙН МИКРОФИНАНС ООО / №ОМФ-16-09.21 от 01.09.2021	33 072	5 114	14 426	(2 907)	20 853
ТРИТАЙЛ ООО Договор аренды №176 Н от 23.10.2025	0	25 089	0	578 674	603 763
ИТОГО	74 051	38 102	30 873	567 048	648 328

Остаток обязательства по договорам аренды по состоянию на 31.12.2024 составил 74 051 тыс. руб., сумма процентных расходов, рассчитанная с учетом ставки дисконтирования, за период составила 3 855 тыс. руб.

Арендодатель/ договор	АО на 01.01.2024	% расходы	арендный платеж	изменение условий	Тыс.руб. АО на 31.12.2024
ЦИ ООО / № 37/08-20 от 19.08.2020	0	82	144	4 204	4 142
ИП Ермолицкий Александр Сергеевич / № 8/2024 от 07.08.2024	0	134	247	6 923	6 810
С КОЛЛЕКШН ООО / № 05/08-21. от 05.08.2021	3 111	576	8 839	26 638	21 486
ИП Сидоренко Валентина Николаевна / № АР 3/23 от 26.07.2023	0	29	54	1 511	1 486
ИНФРАСТРУКТУРА ООО / № 26/2023 от 05.06.2023	0	31	61	1 591	1 561
ИП Волков Василий Валериевич / №9/10 от 21.02.2024	0	35	60	1 760	1 735
ИП Гафанович Леонид Львович / № 9 от 10.08.2021	0	45	95	2 341	2 291
ЦЕНТР ООО / № 10-Ц/2023 от 28.07.2023	0	29	53	1 492	1 468
ОНЛАЙН МИКРОФИНАНС ООО / №ОМФ-16-09.21 от 01.09.2021	4 442	2 894	11 823	37 559	33 072
ИТОГО	7 553	3 855	21 376	84 019	74 051

Арендодатель/ договор	АО на 01.01.2023	% расходы	арендный платеж	изменение условий	Тыс.руб. АО на 31.12.2023
С КОЛЛЕКШН ООО / № 05/08-21. от 05.08.2021	3 208	628	7 785	7 060	3 111
ОНЛАЙН МИКРОФИНАНС ООО / №ОМФ-16-09.21 от 01.09.2021	4 718	584	8 614	7 754	4 442
ИТОГО	7 926	1 212	16 399	14 814	7 553

7. Оценочные обязательства

Общество признает оценочное обязательство (резерв) в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчётов по этому обязательству. Резервы переоцениваются на каждую отчётную дату, исходя из наилучшей расчётной оценки суммы, в которой будет урегулировано соответствующее обязательство. Оценочные обязательства Общества на 31 декабря 2025 года представлены следующим образом:

Тыс.руб.

Наименование обязательств	Период	Остаток на начало периода	Признано	Погашено	Списано по результатам инвентаризации	Остаток на конец периода
Налог на сверхприбыль	2024	-	-	-	-	-
Резерв на годовую премию	2024	8 750	7 787	-	-	16 537
Оценочное обязательство по оплате отпусков	2024	28 378	70 327	(52 998)	(1 282)	44 425
Итого за 2024 г.		37 128	78 114	(52 998)	(1 282)	60 962
Налог на сверхприбыль	2025	-	-	-	-	-
Резерв на годовую премию	2025	16 537	33 056	-	-	49 593
Оценочное обязательство по оплате отпусков	2025	44 425	83 117	(71 900)	-	55 641
Итого за 2025 г.		60 962	116 172	(71 900)	-	105 234

8. Условные обязательства

Существенные условные обязательства и активы по состоянию на 31.12.2025 года отсутствуют.

9. Выданные и полученные обеспечения.

По договорам об открытии кредитных линий заключены:

- договор залога прав требований по договорам потребительского микрозайма. По состоянию на 31 декабря 2025 года стоимость прав требований в залоге составляет 22 716 249 тыс. руб.

- договор залога прав требования по договору залогового счета с ограничением использования средств при снижении ежемесячного оборота по залоговому счету ниже 15% от максимальной суммы ссудной задолженности.

10. Дивиденды

В течении отчетного периода были выплачены дивиденды в сумме 2 371 368 тыс. рублей, в том числе налоги 6 078 тыс.руб:

Тыс.руб.

Основание	Выплата в пользу участников, тыс.руб.	Удержанные налоги, тыс.руб.
Решение №60 от 06.12.2024	232 453	0
Протокол 1 от 04.04.2025	400 000	1 216
Протокол 2 от 21.04.2025 с учетом изм. По Протокол 4 от 20.05.2025	600 000	1 895
Протокол 5 от 28.07.2025	440 000	1 390
Протокол 8 от 28.10.2025 с учетом изм. по Протокол 11 от 24.12.2025	692 838	1 577
Итого	2 365 291	6 078

В течении отчетного периода были приняты решения о распределении части чистой прибыли в качестве дивидендов в пользу участников общества.

Тыс.руб.

Дата и № решения	Период начисления	Сумма дивидендов	Стоимость чистых активов Общества (до распределения прибыли между участниками)	Прочие условия
------------------	-------------------	------------------	--	----------------

Протокол 1 от 04.04.2025	2024 г.	400 000	6 067 436	Уставный капитал оплачен полностью, признаки несостоятельности у Общества отсутствуют
Протокол 2 от 21.04.2025, с учетом изм. По Протокол 4 от 20.05.2025	1 квартал 2025 г.	600 000	7 056 896	
Протокол 5 от 28.07.2025	1 полугодие 2025 г.	440 000	7 015 111	
Протокол 8 от 28.10.2025 с учетом изм. по Протокол 11 от 24.12.2025	9 месяцев 2025 г.	697 000	7 364 673	

Дивиденды к выплате на конец отчетного периода 4 162,5 тыс. рублей по Протокол 8 от 28.10.2025 с учетом изм. по Протокол 11 от 24.12.2025.

Итого, на 01.01.2025 к выплате 232 453 тыс. рублей, распределено в пользу участников Общества 2 137 000 тыс. рублей, за период 2025 года выплачено дивидендов 2 371 368 тыс. рублей, включая налоги 6 078 тыс. рублей, к выплате на конец отчетного периода 4 162,5 тыс. рублей.

11. События после отчётной даты

11.1. В период между отчётной датой и датой подписания бухгалтерской отчётности за 2025 год отсутствовали факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

12. Информация по операционным сегментам

Информация по сегментам не формируется в связи с однородностью данных.

13. Информация по прекращаемой деятельности

Прекращаемая деятельность отсутствует.

14. Учёт договоров совместной деятельности.

Совместная деятельность отсутствует.

15. Исправление ошибок в бухгалтерском учёте и отчётности

В 2025 году Общество не выявило существенных ошибок, относящихся к отчётному и предшествующим отчётному периодам.

16. Информация о рисках

Деятельность по взысканию просроченной задолженности третьих лиц связана с риском портфельных инвестиций. ООО ПКО «АйДи Коллект» приобретает портфели, в первую очередь просроченную потребительскую дебиторскую задолженность, и предпринимает усилия для её взыскания. В отличие от обычных операций по сбору платежей, в которых мы работаем от имени клиентов в обмен на комиссионные сборы, в этом случае все права и риски, связанные с дебиторской задолженностью, принимаются на себя. Риск в этом бизнесе заключается в том, что ООО ПКО «АйДи Коллект» в момент приобретения переоценивает свою способность собирать суммы или недооценивает затраты на сборы. Максимальный теоретический риск, конечно, заключается в том, что вся балансовая стоимость обесценится и её придётся списать. Кроме того, существуют риски, связанные с характером портфелей, такие как тип дебиторской задолженности в портфелях и их предыдущие владельцы.

Для нейтрализации этих рисков долговые портфели обычно приобретаются по ценам значительно ниже номинальной стоимости дебиторской задолженности, ООО ПКО «АйДи Коллект» сохраняет все собранные суммы, включая проценты и комиссионные. Наши модели оценки портфеля регулярно обновляются на основе собственных данных и сторонних ресурсов, чтобы максимизировать сбор и сделать прогноз затрат максимально точным. На отчётную дату риск оценивается как низкий.

ООО ПКО «АйДи Коллект» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего подвержен влиянию странового риска. К наиболее значимым видам страновых рисков Эмитента следует отнести: риски изменения макроэкономической ситуации, проводимая государством экономическая, бюджетная, финансовая политика, а также непредвиденные обстоятельства, вызванные стихийными бедствиями, эпидемиями, эскалацией военных конфликтов и другими. Большинство из указанных выше рисков находятся вне области контроля ООО ПКО «АйДи Коллект». В случае возникновения указанных выше рисков руководство будет действовать согласно сложившейся ситуации в рамках действующего законодательства и в соответствии с инструкциями и рекомендациями, разработанными федеральными и региональными органами исполнительной власти.

17. Изменения в учётной политике

С 01.01.2025 Общество применяет ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»; ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация».

18. Учёт государственной помощи

В отчётном периоде Общество не получало государственной помощи ни в форме бюджетных средств, ни в форме бюджетных кредитов.

19. Учёт расходов на научно-исследовательские и опытно-конструкторские и технологические работы

В отчётном периоде Общество не осуществляло расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы.

20. Учёт договоров строительного подряда

В отчётном периоде договоров строительного подряда Обществом заключено не было, работ по выполнению строительного подряда не осуществлялось.

21. Изменение оценочных значений

Изменений оценочных значений в отчётном периоде не было.

22. Изменение вступительных остатков бухгалтерской финансовой отчетности

22.1. Изменение вступительных остатков бухгалтерской финансовой отчетности, отдельных показателей бухгалтерского баланса.

Сравнительные показатели за 2023, 2024 года скорректированы на сумму резерва, сформированного по финансовым вложениям. Данные корректировки раскрыты в табличных Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 3.1. «Наличие и движение финансовых вложений».

Тыс.руб.

Наименование показателя	Код строки	Причина корректировки	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
На 31 декабря 2024 г.					
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Отложенные налоговые активы	1180	Резерв ФВ	84 429	121 427	205 856
Итого по разделу I	1100		2 331 636	121 427	2 453 063
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	Резерв ФВ	16 179 627	(485 708)	15 693 919
Итого по разделу II	1200		18 512 185	(485 708)	18 026 477
БАЛАНС	1600		20 843 821	(364 281)	20 479 541
ПАССИВ					
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	Резерв ФВ	5 966 170	(364 281)	5 601 890
Итого по разделу III		1300	6 067 436	(364 281)	5 703 156
БАЛАНС		1700	20 843 821	(364 281)	20 479 541

тыс.руб.

Наименование показателя	Код строки	Причина корректировки	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
На 31 декабря 2023 г.					
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Отложенные налоговые активы	1180	Резерв ФВ	158 115	97 142	255 257
Итого по разделу I		1100	1 578 430	97 142	1 675 572
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	Резерв ФВ	13 042 786	(485 708)	12 557 078
Итого по разделу II		1200	14 506 702	(485 708)	14 020 994
БАЛАНС		1600	16 085 132	(388 566)	15 696 566
ПАССИВ					
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	Резерв ФВ	2 840 801	(388 566)	2 452 235
Итого по разделу III		1300	2 941 811	(388 566)	2 553 245
БАЛАНС		1700	16 085 132	(388 566)	15 696 566

22.2. Изменение вступительных остатков бухгалтерской финансовой отчетности, отдельных показателей отчета о финансовых результатах.

В связи с началом применения Стандарта ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская отчетность организации» (Далее - ФСБУ 4/2023) стр.2340 Прочие доходы, стр.2350 Прочие расходы по отдельным видам операций отражены свернуто (основание п.28 ФСБУ 4/2023), по отраженному оценочному резерву по финансовым вложениям пересчитано отложенный налог с 1 января 2025 года налоговая ставка по налогу на прибыль установлена в размере 25%. Для бухгалтерского учёта пересчёт отложенных налогов осуществляется на дату, предшествующую 1 января 2025 года, то есть на 31 декабря 2024 года.

Тыс.руб.

Наименование показателя отчетности	Код отчетности	Значение до корректировки	Сумма корректировки	Значение после корректировки	Расшифровка
Прочие доходы	стр.2340	133 730	(62 208)	44 587	Операции с инструментами фин. рынка в отчетности отражены свернуто
			(24 753)		Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг в отчетности отражены свернуто
			(2 182)		Операции иной операционной деятельности в отчетности отражены свернуто
Прочие расходы	стр.2350	(824 906)	62 208	(735 763)	Операции с инструментами фин. рынка в отчетности отражены свернуто
			19 720		Отчисления в оценочные резервы в отчетности скорректированы
			25 159		Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг в отчетности отражены свернуто
			(17 945)		Операции иной операционной деятельности в отчетности отражены свернуто
Налог на прибыль	стр.2410	(1 173 637)	24 286	(1 149 351)	Скорректирована итоговая строка отчета
в том числе: отложенный налог на прибыль	стр.2412	(422 185)	24 286	(397 899)	Отложенный налог по сформированному оценочному резерву по финансовым вложениям
Чистая прибыль (убыток)	стр.2400	3 863 869	24 286	3 888 155	Скорректирована итоговая строка отчета

22.3 Изменение вступительных остатков бухгалтерской финансовой отчетности, отдельных показателей отчета об изменениях капитала

Величина капитала на 31 декабря 2023г. по стр. 3100 графы Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) скорректирована на сумму (388 566) тыс.руб. Сумма до реклассификации 2 941 811 тыс.руб. сумма после реклассификации 2 553 245 тыс.руб. Итого величина капитала на 31.12.2023 г. по стр. 3101 2 553 245 тыс.руб.

Величина капитала за 2024 г. по стр. 3200 графы Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) скорректирована на сумму 24 285 тыс.руб. Сумма до реклассификации 5 678 871 тыс.руб. сумма после реклассификации 5 703 156 тыс.руб. Итого величина капитала на 31.12.2025 г. по стр. 3201 5 703 156 тыс.руб.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

25 марта 2026 года



А.А. Васильев

Ю.Р. Чернова