

Бухгалтерская отчетность
за 1 полугодие 2026 г.

Непубличное акционерное общество Профессиональная
Организация: коллекторская организация "Первое клиентское бюро"
Идентификационный номер налогоплательщика
Организационно-правовая форма Непубличные акционерные общества
Форма собственности Частная собственность
Адрес в пределах места нахождения
108811, Город Москва, ш. Киевское, км 22-й, двлд. 6, стр. 1

по ОКПО
ИНН
по ОКОПФ
по ОКФС

77275351
2723115222
12267
16

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации

ИНН
ОГРН

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☐ ДА ☐ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

Бухгалтерский баланс
на 30 июня 2026 г.

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

Коды		
0710001		
30	06	2026
77275351		
384		

Непубличное акционерное общество Профессиональная
Организация: коллекторская организация "Первое клиентское бюро"
Единица измерения тыс. руб.

по ОКПО
по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Нематериальные активы	1110	285 221	291 920	278 928
	в том числе:				
	Нематериальные активы в организации		285 221	291 920	151 930
	Приобретение нематериальных активов		-	-	126 998
	Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ		-	-	-
	Основные средства	1150	282 917	252 827	282 072
	в том числе:				
	Основные средства, пригодные к использованию		147 611	123 314	119 438
	Оборудование к установке		-	-	-
	Незавершенное строительство		-	-	-
	Расходы будущих периодов		-	-	-
	Права пользования активами		135 306	129 513	160 514
	Капитализированная стоимость ремонта основных средств		-	-	-
	Незавершенные ремонты основных средств		-	-	-
	Иные незавершенные капитальные вложения		-	-	2 120
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
	в том числе:				

	Инвестиционная недвижимость		-	-	-
	Финансовые вложения	1170	28 298 571	23 596 908	20 333 422
	в том числе:				
	Паи и акции		369	312	312
	Долговые ценные бумаги		-	-	-
	Предоставленные займы		50 000	15 000	-
	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг		28 248 202	23 581 596	20 333 110
	Отложенные налоговые активы	1180	216 107	338 383	240 877
	Прочие внеоборотные активы	1190	22 509	5 729	8 077
	в том числе:				
	Биологические активы		-	-	-
	Расходы будущих периодов		22 509	5 729	8 077
	Итого по разделу I	1100	29 105 325	24 485 767	21 143 376
	II. Оборотные активы				
	Запасы	1210	7 543	27 823	9 386
	в том числе:				
	Сырье и материалы		4 703	21 062	5 108
	Готовая продукция		-	-	-
	Товары		2 840	6 761	4 278
	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	-	-	2
	в том числе:				
	НДС по приобретенным ОС		-	-	-
	НДС по приобретенным НМА		-	-	2
	НДС по приобретенным МПЗ		-	-	-
	НДС по приобретенным услугам		-	-	-
	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, уплачиваемый при исполнении обязанностей налогового агента		-	-	-
	НДС, начисленный по отгрузке	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	1 612 811	998 597	522 393
	в том числе:				
	Расчеты с покупателями и заказчиками		4 004	175	1 094
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		144 406	91 622	52 235
	Расчеты по налогам и сборам		-	-	23
	Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС		-	-	-
	Сальдо по ЕНС		20 919	17 616	11 234
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		3 348	2 099	2 817
	Расчеты с персоналом по оплате труда		-	190	151
	Расчеты с подотчетными лицами		4 789	1 703	2 691
	Расчеты с персоналом по прочим операциям		240	98	1 409
	Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал		-	-	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		2 222 148	1 688 846	642 052

	Расходы будущих периодов		9 070	8 064	6 737
	Госпошлина		118 895	165 383	120 339
	Расчеты с факторинговыми компаниями		-	-	-
	Авансы по аренде (лизингу)		99	4	1 371
	Резервы по сомнительным долгам		(915 107)	(977 203)	(319 760)
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 059 759	2 031 609	1 069 958
	в том числе:				
	Депозитные счета		200 000	140 000	19
	Депозитные счета (в валюте)		-	-	-
	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг		859 759	1 891 609	1 068 939
	Предоставленные займы		-	-	1 000
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 356 785	1 166 700	620 662
	в том числе:				
	Касса		-	-	-
	Расчетные счета		1 355 903	1 166 321	620 125
	Валютные счета		86	90	103
	Счет цифрового рубля		-	-	-
	Аккредитивы		-	-	-
	Аккредитивы (в валюте)		-	-	-
	Прочие специальные счета		796	289	434
	Переводы в пути		-	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	92 846	83 270	17 301
	в том числе:				
	Акцизы по оплаченным ценностям		-	-	-
	НДС по экспорту (возмещение)		-	-	-
	Расходы будущих периодов		92 846	83 270	17 301
	Недостачи и потери от порчи ценностей		-	-	-
	Денежные документы		-	-	-
	Итого по разделу II	1200	4 129 744	4 307 999	2 239 702
	БАЛАНС	1600	33 235 069	28 793 766	23 383 078

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
	Уставный капитал	1310	194	194	194
	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	639 718	639 718	639 718
	Резервный капитал	1360	2 138 938	2 138 938	2 138 938
	в том числе:				
	Резервы, образованные в соответствии с законодательством		2 138 880	2 138 880	2 138 880
	Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами		58	58	58
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	9 599 766	8 857 735	6 522 231
	Итого по разделу III	1300	12 378 616	11 636 585	9 301 081
	IV. Долгосрочные обязательства				
	Заемные средства	1410	15 968 878	13 455 771	11 776 691
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты		5 544 878	6 644 771	5 776 691
	Долгосрочные займы		10 424 000	6 811 000	6 000 000
	Долгосрочные кредиты (в валюте)		-	-	-
	Долгосрочные займы (в валюте)		-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	84 089	73 830	162 508
	в том числе:				
	Долгосрочные обязательства по аренде (лизингу)		84 089	73 830	162 508
	Безвозмездные поступления		-	-	-
	Расчеты по возмещению материального ущерба		-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	16 052 967	13 529 601	11 939 199
	V. Краткосрочные обязательства				
	Заемные средства	1510	3 180 128	2 369 260	1 142 490
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты		224 264	40 077	-
	Краткосрочные займы		2 812 000	2 189 000	1 050 000
	Краткосрочные кредиты (в валюте)		-	-	-
	Краткосрочные займы (в валюте)		-	-	-
	Проценты по займам и кредитам		143 864	140 183	92 490
	Кредиторская задолженность	1520	1 213 914	930 816	853 342
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		52 706	20 536	169 173
	Расчеты с покупателями и заказчиками		3	-	-
	Расчеты по налогам и сборам		220 394	197 408	126 775
	Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС		1 846	1 613	1 871
	Сальдо по ЕНС		-	-	-

	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		62 849	65 685	74 014
	Расчеты с персоналом по оплате труда		107 388	-	-
	Расчеты с подотчетными лицами		65	30	22
	Расчеты с персоналом по прочим операциям		-	-	-
	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов		-	-	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		768 663	645 544	429 598
	Доходы, полученные в счет будущих периодов		-	-	-
	Целевое финансирование		-	-	-
	Расчеты по претензиям		-	-	51 889
	Обязательство по аренде	1520	59 843	63 442	-
	Оценочные обязательства	1540	349 601	264 062	144 859
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	2 107
	Итого по разделу V	1500	4 803 486	3 627 580	2 142 798
	БАЛАНС	1700	33 235 069	28 793 766	23 383 078

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Клековкин Николай Игоревич
(расшифровка подписи)

23 июля 2026 г.



Отчет о финансовых результатах
за 1 полугодие 2026 г.

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

Коды		
0710002		
30	06	2026
77275351		
384		

Непубличное акционерное общество Профессиональная
Организация: коллекторская организация "Первое клиентское бюро"
Единица измерения тыс. руб.

по ОКПО

по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.
	Выручка	2110	11 641 856	10 426 894
	в том числе:			
	Доход (стоимость) уступки прав требования		11 633 342	10 402 162
	Доход от переуступки права требования		2 577	13 395
	Доход от оказания прочих услуг		5 937	11 337
	Себестоимость продаж	2120	(3 429 940)	(2 230 972)
	в том числе:			
	Материальные затраты		(1 896 068)	(1 049 505)
	Трудовые затраты		(1 322 619)	(1 069 713)
	Прочие издержки		(211 253)	(111 754)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	8 211 916	8 195 922
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(928 966)	(703 650)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	7 282 950	7 492 272
	Доходы от участия в других организациях	2310	59 940	-
	Проценты к получению	2320	74 674	84 038
	в том числе:			
	Проценты к получению		-	-
	Проценты к получению (уплате)		74 674	84 038
	Проценты к уплате	2330	(1 662 088)	(1 455 539)
	в том числе:			
	Проценты к получению (уплате)		-	-
	Проценты к уплате		(1 662 088)	(1 455 539)
	Прочие доходы	2340	1 709 270	973 329
	в том числе:			
	Операции с инструментами финансового рынка		-	-
	Сдача имущества в аренду или субаренду		266	219
	Реализация и ликвидация внеоборотных активов		3 533	2 161
	Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг		-	2
	Результаты инвентаризации		-	-
	Иная операционная деятельность		1 289 214	970 947
	Курсовые разницы		4	-
	Оценочные резервы		416 251	-
	Прочие расходы	2350	(2 468 646)	(1 457 938)
	в том числе:			
	Операции с инструментами финансового рынка		-	-
	Сдача имущества в аренду или субаренду		-	-
	Реализация и ликвидация внеоборотных активов		(2)	-
	Расходы от снижения стоимости активов		-	-
	Отчисления в оценочные резервы		-	227 778
	Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг		(1 330)	(49)
	Результаты инвентаризации		-	-
	Иная операционная деятельность		(2 467 314)	(1 735 640)
	Курсовые разницы		-	(26)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	4 996 100	5 636 162
	Налог на прибыль организаций	2410	(1 251 715)	(1 422 881)

	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(1 129 440)	(1 354 603)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	(122 275)	(68 278)
	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		-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	3 744 385	4 213 281

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 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	3 744 385	4 213 281
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910	-	-

Генеральный директор

(наименование должности)

Клеовкин Николай Игоревич

(расшифровка подписи)

23 июля 2026 г.



Отчет об изменениях капитала
за 1 полугодие 2026 г.

Коды		
0710004		
30	06	2026
77275351		
384		

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

Непубличное акционерное общество Профессиональная
Организация: коллекторская организация "Первое клиентское бюро"
Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная переоценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной доли)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2024 г.	3100	194	-	-	639 718	2 138 938	6 314 674	9 093 524
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	207 557	207 557
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3101	194	-	-	639 718	2 138 938	6 522 231	9 301 081

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 1 полугодие 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	4 213 281	4 213 281
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	(2 000 319)	(2 000 319)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	231 135	231 135
	На 30 июня 2025 г.	3250	194	-	-	639 718	2 138 938	8 758 771	11 537 621
	На 31 декабря 2025 г.	3200	194	-	-	639 718	2 138 938	8 857 735	11 636 585
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2025 г. после корректировки	3201	194	-	-	639 718	2 138 938	8 857 735	11 636 585

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 1 полугодие 2026 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	3 744 385	3 744 385
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	(3 000 381)	(3 000 381)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	(1 973)	(1 973)
	На 30 июня 2026 г.	3300	194	-	-	639 718	2 138 938	9 599 766	12 378 616

Генеральный директор

(наименование должности)

23 июня 2026 г.

Клековкин Николай Игоревич

(расшифровка подписи)



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

Непубличное акционерное общество Профессиональная
Организация: коллекторская организация "Первое клиентское бюро"
Единица измерения тыс. руб.

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

по ОКПО

по ОКЕИ

Коды		
0710005		
30	06	2026
77275351		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	12 666 075	11 053 038
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	12 049 087	10 532 007
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	266	223
	от перепродажи финансовых вложений	4113	2 230	13 353
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	прочие поступления	4119	614 492	507 455
	Платежи - всего	4120	(7 250 882)	(6 413 255)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(919 683)	(721 533)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(1 825 027)	(1 360 132)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(1 646 349)	(1 427 463)
	налога на прибыль организаций	4124	(1 110 735)	(1 300 196)
	прочие платежи	4129	(1 749 088)	(1 603 931)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	5 415 193	4 639 783

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	23 720 023	21 217 515
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	15 000	20 000
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	137 387	82 707
	прочие поступления	4219	23 567 636	21 114 808
	Платежи - всего	4220	(29 231 119)	(23 607 656)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(6 393)	-
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(68)	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(5 597 032)	(2 492 856)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	(23 627 626)	(21 114 800)
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(5 511 096)	(2 390 141)
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	8 319 779	5 706 951
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	3 420 814	2 707 651
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	4 898 965	2 999 300
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.
	Платежи - всего	4320	(8 033 788)	(7 193 099)
	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	(2 955 855)	(1 970 794)
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(5 000 520)	(5 152 545)
	прочие платежи	4329	(77 413)	(69 760)
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	285 991	(1 486 148)
	Сальдо денежных потоков за период	4400	190 088	763 494
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	1 166 700	620 662
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	1 356 785	1 384 143
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(3)	(13)

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Клеовкин Николай Игоревич
(расшифровка подписи)

23 июля 2026 г.



Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	переклассифицировано первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы - всего	За 1 полугодие 2026 г.	334 306	(42 387)	7 044	-	-	(13 742)	-	-	341 350	(56 129)
	За 1 полугодие 2025 г.	170 706	(18 775)	155 075	-	-	(10 095)	-	-	325 780	(28 870)
в том числе: Программы ЭВМ	За 1 полугодие 2026 г.	334 306	(42 387)	7 044	-	-	(13 742)	-	-	341 350	(56 129)
	За 1 полугодие 2025 г.	170 706	(18 775)	155 075	-	-	(10 095)	-	-	325 780	(28 870)
из них исключительные права	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

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

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	285 221	291 920	151 930
в том числе: Программы ЭВМ	285 221	291 920	151 930
из них созданные организацией	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	126 997
в том числе: Программы ЭВМ	-	-	126 997
из них созданные организацией	-	-	-

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

Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 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	Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	накопленные фактические затраты
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	7 044	-	(7 044)	-

	За 1 полугодие 2025 г.	126 997	-	28 077	-	-	(155 075)	-	-
в том числе:									
Программы ЭВМ	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	7 044	-	-	(7 044)	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	126 997	-	28 077	-	-	(155 075)	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
Другие НМА	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
Другие НМА	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

4. Основные средства

[illegible]

[illegible]

Офисное оборудование	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	13 206	-	-	(13 206)	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	597	-	6 061	-	-	(937)	5 721	-
Машины и оборудование (кроме офисного)	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	18 716	-	-	(18 716)	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	422	-	-	(422)	-	-
Другие виды основных средств	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	1 523	-	373	-	-	(1 897)	-	-
Транспортные средства	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	7 797	-	-	(7 797)	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
Другие виды основных средств	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
Другие виды основных средств	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве инвестиционной недвижимости	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение инвестиционной недвижимости - всего	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание инвестиционной недвижимости - всего	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление инвестиционной недвижимости	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

За 1 полугодие 2025 г.							
Всего							

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 1 полугодие 2026 г.	24 014 306	(417 398)	5 461 794	(1 177 529)	-	-	417 398	-	28 298 571	-
	За 1 полугодие 2025 г.	20 983 720	(650 298)	2 757 596	(269 923)	-	-	206 816	(259 446)	23 211 947	(443 482)
в том числе: Паи	За 1 полугодие 2026 г.	312	-	67	(10)	-	-	-	-	369	-
	За 1 полугодие 2025 г.	312	-	-	-	-	-	-	-	312	-
Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	За 1 полугодие 2026 г.	23 998 994	-	5 411 727	(1 162 519)	-	-	-	-	28 248 202	-
	За 1 полугодие 2025 г.	20 983 408	-	2 722 596	(249 923)	-	-	-	(259 446)	23 196 635	-
Предоставленные займы	За 1 полугодие 2026 г.	15 000	-	50 000	(15 000)	-	-	-	-	50 000	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	35 000	(20 000)	-	-	-	-	15 000	-
Резервы под обесценение финансовых вложений	За 1 полугодие 2026 г.	-	(417 398)	-	-	-	-	417 398	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	(650 298)	-	-	-	-	206 816	-	-	(443 482)
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 1 полугодие 2026 г.	2 031 609	-	23 627 626	(24 599 476)	-	-	-	-	1 059 759	-
	За 1 полугодие 2025 г.	1 069 958	-	21 114 800	(21 803 025)	-	-	-	(1 000)	380 732	-
в том числе: Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	За 1 полугодие 2026 г.	1 891 609	-	-	(1 031 850)	-	-	-	-	859 759	-
	За 1 полугодие 2025 г.	1 068 939	-	-	(688 217)	-	-	-	-	380 722	-
Депозитные счета	За 1 полугодие 2026 г.	140 000	-	23 627 626	(23 567 626)	-	-	-	-	200 000	-

	За 1 полугодие 2025 г.	19	-	21 114 800	(21 114 808)	-	-	-	-	10	-
Предоставленные займы	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	1 000	-	-	-	-	-	(1 000)	-	-	-
Итого	За 1 полугодие 2026 г.	26 045 915	(417 398)	29 089 420	(25 777 005)	-	417 398	-	29 358 330	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	22 053 678	(650 298)	23 872 396	(22 072 948)	-	206 816	(260 446)	23 592 679	(443 482)	-

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 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	загрузки	списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов	резерв под обесценение	фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость			
Запасы - всего	За 1 полугодие 2026 г.	30 452	(2 629)	3 469 364	(3 482 191)	2 593	(36)	X	X	7 615	(72)
	За 1 полугодие 2025 г.	9 439	(53)	2 294 528	(2 290 264)	62	(62)	X	X	13 703	(53)
в том числе: Сырье и материалы	За 1 полугодие 2026 г.	21 062	-	43 335	(59 694)	-	-	-	-	4 703	-
	За 1 полугодие 2025 г.	5 108	-	58 332	(59 292)	-	-	(16)	-	4 132	-
Готовая продукция	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары	За 1 полугодие 2026 г.	9 390	(2 629)	5 071	(11 549)	2 593	(36)	-	-	2 912	(72)
	За 1 полугодие 2025 г.	4 331	(53)	21 380	(16 140)	62	(62)	-	-	9 571	(53)
Затраты на доставку товаров до складов организации	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Незавершенное производство	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	3 420 948	(3 420 948)	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	2 214 816	(2 214 832)	-	-	16	-	-	-
Расходы будущих периодов	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные виды запасов	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
в том числе: Готовая продукция	-	-	-

Товары				
Иные виды запасов				
Запасы, находящиеся в залоге, - всего				

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

[illegible]

Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 1 полугодие 2026 г.	1 975 800	(977 203)	734 356	-	(180 418)	(1 820)	62 096	-	2 527 918	(915 107)
	За 1 полугодие 2025 г.	842 153	(319 760)	6 759 341	-	(6 161 218)	-	55 163	-	1 440 277	(264 597)
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 1 полугодие 2026 г.	91 622	-	125 048	-	(72 264)	-	-	-	144 406	-
	За 1 полугодие 2025 г.	52 235	(200)	484 568	-	(459 641)	-	-	-	77 161	(200)
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 1 полугодие 2026 г.	175	-	4 009	-	(180)	-	-	-	4 004	-
	За 1 полугодие 2025 г.	1 094	(319 561)	29 455	-	(29 549)	-	55 163	-	1 001	(264 397)
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 1 полугодие 2026 г.	1 684 059	-	595 070	-	(56 819)	(1 380)	-	-	2 220 930	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 1 полугодие 2026 г.	4 787	-	142	-	(3 700)	(11)	-	-	1 218	-
	За 1 полугодие 2025 г.	642 052	-	4 306 744	-	(3 708 931)	-	-	-	1 239 865	-
Авансы по аренде (лизингу)	За 1 полугодие 2026 г.	4	-	97	-	(2)	-	-	-	99	-
	За 1 полугодие 2025 г.	1 371	-	-	-	(1 332)	-	-	-	39	-
Расчеты по налогам и сборам	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	120 362	-	-	-	(120 362)	-	-	-	-	-
Госпошлина	За 1 полугодие 2026 г.	165 383	-	-	-	(46 059)	(429)	-	-	118 895	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	104 382	-	-	-	-	-	104 382	-
Расчеты по ЕНС	За 1 полугодие 2026 г.	17 616	-	3 303	-	-	-	-	-	20 919	-
	За 1 полугодие 2025 г.	11 234	-	1 793 777	-	(1 801 416)	-	-	-	3 595	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 1 полугодие 2026 г.	2 099	-	1 249	-	-	-	-	-	3 348	-

	За 1 полугодие 2025 г.	2 817	-	637	-	(2 675)	-	-	780	-
Расчеты с персоналом по оплате труда	За 1 полугодие 2026 г.	190	-	-	-	(190)	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	151	-	-	-	(151)	-	-	-	-
Расчеты с подотчетными лицами	За 1 полугодие 2026 г.	1 703	-	4 033	-	(947)	-	-	4 789	-
	За 1 полугодие 2025 г.	2 691	-	23 199	-	(20 420)	-	-	5 470	-
Расчеты с персоналом по прочим операциям	За 1 полугодие 2026 г.	98	-	221	-	(79)	-	-	240	-
	За 1 полугодие 2025 г.	1 409	-	670	-	(1 299)	-	-	780	-
Расходы будущих периодов	За 1 полугодие 2026 г.	8 064	-	1 184	-	(178)	-	-	9 070	-
	За 1 полугодие 2025 г.	6 737	-	15 834	-	(15 330)	-	-	7 241	-
Расчеты по сомнительной задолженности	За 1 полугодие 2026 г.	-	(977 203)	-	-	-	62 096	-	-	(915 107)
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 1 полугодие 2026 г.	1 975 800	(977 203)	734 356	-	(180 418)	62 096	X	2 527 918	(915 107)
	За 1 полугодие 2025 г.	842 153	(319 760)	6 759 341	-	(6 161 218)	55 163	X	1 440 277	(264 597)

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.		На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-
в том числе:						
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	-	-	-	-	-	-

8. Обязательства

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

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период					На конец периода
			(за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					
			списано					
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифицировано	
Долгосрочные обязательства - всего	За 1 полугодие 2026 г.	13 529 601	3 648 057	-	(1 124 887)	-	196	16 052 967
	За 1 полугодие 2025 г.	11 939 199	3 458 662	-	(2 314 867)	-	(723 080)	12 359 914
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по аренде	За 1 полугодие 2026 г.	73 830	35 057	-	(24 994)	-	196	84 089

	За 1 полугодие 2025 г.	162 508	136 004	-	(147 315)	-	(59 080)	92 117
Долгосрочные кредиты	За 1 полугодие 2026 г.	6 644 771	-	-	(1 099 893)	-	-	5 544 878
	За 1 полугодие 2025 г.	5 776 691	322 658	-	(2 167 552)	-	-	3 931 797
Долгосрочные займы	За 1 полугодие 2026 г.	6 811 000	3 613 000	-	-	-	-	10 424 000
	За 1 полугодие 2025 г.	6 000 000	3 000 000	-	-	-	(664 000)	8 336 000
Безвозмездные поступления	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по возмещению материального ущерба	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	За 1 полугодие 2026 г.	3 363 518	2 600 417	16	(1 570 328)	60 457	(196)	4 453 884
	За 1 полугодие 2025 г.	1 946 050	11 472 081	3 449	(11 756 788)	(13 723)	723 080	2 374 149
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 1 полугодие 2026 г.	20 536	1 515 458	16	(1 483 305)	-	-	52 705
	За 1 полугодие 2025 г.	169 172	3 164 989	6	(3 203 074)	(13 723)	-	117 371
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 1 полугодие 2026 г.	-	3	-	-	-	-	3
	За 1 полугодие 2025 г.	-	4 018	-	(4 018)	-	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 1 полугодие 2026 г.	641 184	122 139	-	(61 083)	60 457	-	762 697
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-

	3а 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 1 полугодие 2026 г.	4 360	3 267	-	(1 661)	-	-	-	5 966
	3а 1 полугодие 2025 г.	429 598	3 793 609	3 163	(3 638 011)	-	-	-	588 359
	3а 1 полугодие 2026 г.	63 442	7 171	-	(10 574)	-	-	(196)	59 843
Расчеты по аренде	3а 1 полугодие 2025 г.	2 107	20 679	-	(24 311)	-	-	59 080	57 555
	3а 1 полугодие 2026 г.	40 077	184 187	-	-	-	-	-	224 264
Краткосрочные кредиты	3а 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 1 полугодие 2026 г.	2 189 000	623 000	-	-	-	-	-	2 812 000
Краткосрочные займы	3а 1 полугодие 2025 г.	1 050 000	-	-	(600 000)	-	-	664 000	1 114 000
	3а 1 полугодие 2026 г.	140 183	14 255	-	(10 574)	-	-	-	143 864
Проценты по займам и кредитам	3а 1 полугодие 2025 г.	92 490	1 440 644	-	(1 427 463)	-	-	-	105 671
	3а 1 полугодие 2026 г.	197 408	23 104	-	(118)	-	-	-	220 394
Расчеты по налогам и сборам	3а 1 полугодие 2025 г.	126 775	1 594 982	-	(1 462 831)	-	-	-	258 926
	3а 1 полугодие 2026 г.	1 613	233	-	-	-	-	-	1 846
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	3а 1 полугодие 2025 г.	1 871	3 689	-	(4 235)	-	-	-	1 325
	3а 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по ЕНС	3а 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3а 1 полугодие 2026 г.	65 685	147	-	(2 983)	-	-	-	62 849

	За 1 полугодие 2025 г.	74 014	316 668	280	(341 778)	-	-	49 184
Расчеты с персоналом по оплате труда	За 1 полугодие 2026 г.	-	107 388	-	-	-	-	107 388
	За 1 полугодие 2025 г.	-	1 112 348	-	(1 030 648)	-	-	81 700
Расчеты с подотчетными лицами	За 1 полугодие 2026 г.	30	65	-	(30)	-	-	65
	За 1 полугодие 2025 г.	22	20 455	-	(20 419)	-	-	58
Расчеты с персоналом по прочим операциям	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
Доходы, полученные в счет будущих периодов	За 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 1 полугодие 2026 г.	16 893 119	6 248 474	16	(2 695 215)	60 457	X	20 506 851
	За 1 полугодие 2025 г.	13 885 249	14 930 743	3 449	(14 071 655)	(13 723)	X	14 734 063

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Всего	-	-	-
в том числе:			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	-	-	-

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 1 полугодие 2026 г.	264 062	366 736	(281 197)	-	349 601
	За 1 полугодие 2025 г.	144 859	240 911	(151 517)	-	234 253
в том числе: Резерв по вознаграждения по итогам работы за год	За 1 полугодие 2026 г.	162 840	217 136	(162 840)	-	217 136
	За 1 полугодие 2025 г.	56 798	122 741	(56 798)	-	122 741
Резерв ежегодных отпусков	За 1 полугодие 2026 г.	101 222	149 600	(118 357)	-	132 465
	За 1 полугодие 2025 г.	88 061	118 170	(94 719)	-	111 512

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Полученные - всего	4 265 060	3 492 603	2 182 956
в том числе:			
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК (РОССИЯ) АО	1 437 006	1 437 006	672 178
Азиатско-Тихоокеанский Банк	473 616	473 616	485 719
ЭКСПОБАНК АО - цессия	471 817	151 797	1 005
МОСОБЛБАНК АО - цессия	417 846	417 846	424 686
ПСБ ФИНАНС ООО МФК	328 808	265 786	-
БМВ Банк	293 577	-	-
ЛОКО-Банк	187 984	187 984	42 745
ТБАНК цессия	153 511	153 511	154 853
КВАНТ МОБАЙЛ БАНК (бывший ПЛЮС БАНК ПАО)	148 386	148 386	149 333
УРАЛСИБ	95 871	95 871	95 871
РОСБАНК Цеденты	94 014	94 014	95 628
АБСОЛЮТ БАНК (ПАО) АКБ	77 271	-	-
КЭШДРАЙВ МФК	35 046	35 046	36 590
ПРИМСОЦБАНК ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ	29 007	10 440	2 223
РАЙФФАЙЗЕНБАНК цессия	13 736	13 736	14 561
СМП БАНК АО	7 137	7 137	7 137
Альфа-Банк	427	427	427
ФОРВАРД ООО ПКО	-	-	-
Выданные - всего	-	-	-

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.
Материальные затраты	2 034 109	1 435 714
Затраты на оплату труда	1 384 563	1 089 527
Отчисления на социальные нужды	369 998	309 650
Амортизация	61 271	52 091
Прочие затраты	570 236	47 640
Итого по элементам	4 358 906	2 934 622
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	4 358 906	2 934 622

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

Наименование показателя	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 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 1 полугодие 2026 г.	-	-	-	-
	За 1 полугодие 2025 г.	-	-	-	-

Генеральный директор

(наименование должности)

Клековкин Николай Игоревич

(расшифровка подписи)

23 июля 2026 г.



ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
на 30 июня 2026 года.

НАО ПКО «ПКБ»

Оглавление

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	4
СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ, СТРУКТУРЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА	4
ОБОСОБЛЕННЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА	5
СВЕДЕНИЯ О ЧИСЛЕННОСТИ СОТРУДНИКОВ	5
ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	5
УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА	5
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	5
НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	5
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	5
ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	5
ЗАПАСЫ	5
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ	6
ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	6
ДОЛГОСРОЧНЫЕ И КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6
КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ	6
ВЫРУЧКА	7
РАСХОДЫ ОТ ОБЫЧНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	7
ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	7
ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	7
РАСЧЕТ СТОИМОСТИ ЧИСТЫХ АКТИВОВ	8
ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ	8
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКТИВЫ	8
РИСКИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	8
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	11
НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	12
СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	12
ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ	12
ИНФОРМАЦИЯ ПО ОТЧЕТНЫМ СЕГМЕНТАМ	12
ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	12

Бухгалтерская (финансовая) отчетность НАО ПКО «ПКБ» (далее – Общество) по состоянию на 30 июня 2026 составлена в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс
- Отчет о финансовых результатах
- Отчет об изменениях капитала
- Отчет о движении денежных средств
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

В данных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, если не указано иное, стоимостные показатели представлены в тысячах рублей.

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.

Полное наименование	Непубличное акционерное общество профессиональная коллекторская организация «Первое клиентское бюро»
Сокращенное наименование	НАО ПКО «ПКБ»
Юридический адрес	108811, Москва г, Московский п, Киевское 22-й км ш, домовладение № 6, строение 1
Фактический адрес	108811, Москва г, Московский п, Киевское 22-й км ш, домовладение № 6, строение 1
Почтовый адрес	108811, Москва г, Московский п, Киевское 22-й км ш, домовладение № 6, строение 1
Телефон	8 (499) 702-51-62
Web	https://pkbonline.ru/
Адрес электронной почты	info@pkbonline.ru
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	2723115222
Код ОКПО	77275351

Общество создано в результате преобразования Общества с ограниченной ответственностью «Первое коллекторское бюро» (ОГРН 1052740615630, ИНН 2724088067) на основании решения Внеочередного Общего собрания участников, Протокол № 28 от 17 декабря 2008 г. в Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро», последовавшего переименования Открытого акционерного общества «Первое коллекторское бюро» в Непубличное акционерное общество «Первое коллекторское бюро» на основании Решения единственного акционера № 17 от 13 ноября 2015 г. затем – Непубличного акционерного общества «Первое коллекторское бюро» в Непубличное акционерное общества «Первое клиентское бюро» на основании Решения единственного акционера от 06 декабря 2021 года, после Непубличное акционерное общество «Первое клиентское бюро» переименовано в Непубличное акционерное общество Профессиональная коллекторская организация «Первое клиентское бюро» на основании решения общего собрания акционеров от 30 октября 2023 г. (Протокол № 1 от 30 октября 2023 г.). Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1092723000446 и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента 2723115222.

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Фактически осуществляемые виды деятельности в отчетном периоде:

ОКВЭД	Вид деятельности
82.91	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации.
74.84	Прочие услуги

С 01.01.2017 года коллекторская деятельность вправе осуществляться только организациями, сведения о которых включены в Государственный реестр юридических лиц, осуществляющий деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, который ведет ФССП России. Эмитент включен в Государственный реестр с 29.12.2016 за номером 000003. Регистрационный номер 3/16/77000- КЛ от 29.12.2016г.

СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ, СТРУКТУРЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА

Уставный капитал на отчетную дату составляет 194.3 тыс. руб. Изменений в уставном капитале не производилось.

ОБОСОБЛЕННЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

По состоянию на 30.06.2026г. Общество имеет 78 обособленных подразделений.

СВЕДЕНИЯ О ЧИСЛЕННОСТИ СОТРУДНИКОВ

Показатель		На 30.06.2026г	За 2025год
Среднесписочная численность		1503 чел.	1748 чел.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности, утвержденными нормативными документами, и основополагающими допущениями (имущественная обособленность, непрерывность деятельности, временная определенность фактов хозяйственной деятельности, последовательность применения учетной политики, рациональность).

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Учетная политика разработана в соответствии с действующими законодательными актами, нормативными положениями, регулирующими ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

Ответственность за достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества несет Генеральный директор.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется автоматизированным способом с применением лицензированного программного продукта «1С: Предприятие, 8.3.».

При оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к отдельному показателю за отчетный период составляет не менее 5 (пяти) процентов.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Данные о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов нематериальных активов приведены в табличной части пояснений в разделе «3. Нематериальные активы».

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Информация о наличии и движении основных средств приведена в табличной части пояснений раздел «4. Основные средства».

ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Данные о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов финансовых вложений приведены в табличной части пояснений в разделе «5. Финансовые вложения».

ЗАПАСЫ

Данные о балансовой стоимости запасов, остатков запасов в разрезе фактической себестоимости и обесценения на начало и конец отчетного периода в разрезе видов запасов, движения запасов за отчетный период приведены в табличной части пояснений в разделе «6. Запасы».

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Состав денежных средств и денежных эквивалентов отражены по строке 1250 баланса:

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Данные о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности приведены в табличной части пояснений в разделе «7. Дебиторская задолженность».

ДОЛГОСРОЧНЫЕ И КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Данные о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности и прочих обязательствах приведены в табличной части пояснений в разделе «8. Обязательства».

КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

В составе заемных средств отражены обязательства со следующими кредиторами в части кредитных договоров:

Контрагенты	На 31.12.2025г	На 30.06.2026г
Договоры		
Долгосрочные кредиты	6 644 771,00	5 544 878,00
ВТБ г. Москва СБО/000026-125678 от 04.06.2026		
ГАЗЭНЕРГОБАНК АО_услуги* КД 209.1.3.2-438 от 29.11.2024	850 497,00	
НРБАНК АО АКБ_банк Договор 1-099/07 от 13.11.2025	981 121,00	1 915 913,00
Совкомбанк Кредитный договор №15400Ф/ЛП-ТКЛ/25 от 05.06.2025	1 463 067,00	1 463 067,00
ТКБ БАНК ПАО_банк Договор 252-2024/Л от 07.10.2024	945 946,00	
Договор 62-2025/Л от 21.05.2025	2 404 140,00	2 165 898,00
Долгосрочные займы	6 811 000,00	10 424 000,00
НКО ЗАО НРД_облигации* Рег.№ выпуска 4B02-04-32831- F-001P от 19.04.2024 серия RU000A108CC9	672 000,00	
Рег.№ выпуска 4B02-05-32831- F-001P от 18.06.2024	2 139 000,00	1 524 000,00
Рег.№ выпуска 4B02-06-32831- F-001P от 20.11.2024	1 000 000,00	1 000 000,00
Рег.№ выпуска 4B02-07-32831- F-001P от 25.04.2025	1 000 000,00	1 000 000,00
Рег.№ выпуска 4B02-08-32831- F-001P от 25.04.2025	2 000 000,00	2 000 000,00

Рег.№ выпуска 4B02-09-32831- F-001P от 13.02.2026		1 250 000,00
Рег.№ выпуска 4B02-10-32831- F-001P от 20.03.2026		1 850 000,00
Рег.№ выпуска 4B02-11-32831- F-001P от 15.05.2026		1 800 000,00
Итого	13 455 771,00	15 968 878,00
Краткосрочные кредиты	40 077,00	224 264,00
ВТБ г. Москва		
СБО/000026-125678 от 04.06.2026		224 264,00
ТКБ БАНК ПАО_банк		
Договор 252-2024/Л от 07.10.2024	40 077,00	
Краткосрочные займы	2 189 000,00	2 812 000,00
НКО ЗАО НРД_облигации*		
Рег.№ выпуска 4B02-04-32831- F-001P от 19.04.2024 серия RU000A108CC9	1 328 000,00	1 336 000,00
Рег.№ выпуска 4B02-05-32831- F-001P от 18.06.2024	861 000,00	1 476 000,00
Итого	2 229 077,00	3 036 264,00

Информация о процентах к уплате отражена в Отчете о финансовых результатах по строке 2330

ВЫРУЧКА

Структура доходов от обычных видов деятельности отражена в Отчете о финансовых результатах по строке 2110

РАСХОДЫ ОТ ОБЫЧНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Расходы по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат представлены в табличной части пояснений 10. «Расходы по обычным видам деятельности».

ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие доходы и расходы отражены в Отчете о финансовых результатах по строке 2340 и 2350.

ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Данные о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов основных средств приведены в табличной части пояснений в разделе «8.3. Оценочные обязательства».

КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Информация о капитале и резервах представлена в форме Отчет об изменениях капитала, который входит в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 30.06.2026г. чистые активы Общества имеют положительную величину и составляют 12 378 616 тыс. руб.

РАСЧЕТ СТОИМОСТИ ЧИСТЫХ АКТИВОВ

Единица измерения: _____ тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	I. Внеоборотные активы	29 105 325	24 485 767	21 143 376
2	II. Оборотные активы	4 129 744	4 307 999	2 239 702
3	Задолженность по вкладам в уставный капитал	-	-	-
4	Итого активы, принимаемые к расчету*	33 235 069	28 793 766	23 383 078
5	IV. Долгосрочные обязательства	16 052 967	13 529 601	11 939 199
6	V. Краткосрочные обязательства	4 803 486	3 627 580	2 142 798
7	Доходы будущих периодов, связанные с получением государственной помощи и безвозмездным получением имущества	-	-	-
8	Итого обязательства, принимаемые к расчету**	20 856 453	17 157 181	14 081 996
9	Чистые активы***	12 378 616	11 636 586	9 301 081

ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Перечень связанных сторон: Перечень связанных сторон по сравнению с информацией, приведенной за 2025 год, не изменился.

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКТИВЫ

Судебные разбирательства

В рамках обычной деятельности Общество непрерывно участвует в судебных разбирательствах (взыскание задолженности должников в судебном порядке) (в том числе, в качестве ответчика). По состоянию на отчетную дату отсутствуют судебные дела, последствия которых по оценке Общества выходят за рамки обычной деятельности Общества.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами.

Налоговые органы имеют право налагать крупные штрафы и начислять пени по налогам, просроченным к уплате. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в общем случае в течение трех последующих календарных лет. В настоящий момент налоговые органы занимают более жесткую и аргументированную позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Указанные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Российской Федерации будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Общества, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми и судебными органами может быть иной и, в случае, если налоговые органы смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

РИСКИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки НАО ПКБ и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным, при этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны

сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте.

Область риска	Факторы риска	Меры реагирования на риск
Отраслевые риски	- введение регуляторных (законодательных) ограничений на осуществление коллекторской деятельности и принудительного взыскания, - законодательные меры о защите минимального дохода граждан - законодательное упрощение процедуры банкротства физических лиц - снижение платежеспособности должников при одновременном росте общей долговой нагрузки населения - изменение объема предложения и цен на рынке цессий портфелей просроченных ссуд	- общество внимательно отслеживает законодательные инициативы и принимает активное участие в обсуждении инициатив в рамках профессионального сообщества; - в целях сохранения клиентской базы платящих клиентов корректировалась с учетом потребностей и возможностей должников продуктовая политика, включая предложение клиентам «платежных каникул»; - выстраивание соответствующей инвестиционной политики. 2 Финансовые риски - риск изменения процентных ставок: портфели долгов приобретаются в том числе с использованием заемных средств; - инфляционные риск: существенное повышение темпов инфляции может привести к снижению платежеспособности клиентов и негативно сказаться на финансовых показателях деятельности общества. - риск, связанный с изменением курсов иностранных валют: резкие колебания валютных курсов могут привести к увеличению переменных издержек общества и снижению доходности - при привлечении финансирования
Финансовые риски	- риск изменения процентных ставок: портфели долгов приобретаются в том числе с использованием заемных средств; - инфляционные риск: существенное повышение темпов инфляции может привести к снижению платежеспособности клиентов и негативно сказаться на финансовых показателях деятельности общества. - риск, связанный с изменением курсов иностранных валют: резкие колебания валютных курсов могут привести к увеличению переменных издержек общества и снижению доходности - при привлечении финансирования осуществляется постоянный контроль сбалансированности собственных и заемных средств с целью сохранения финансовой независимости и устойчивости	- при привлечении финансирования осуществляется постоянный контроль сбалансированности собственных и заемных средств с целью сохранения финансовой независимости и устойчивости компании; - используются инструменты хеджирования процентного риска (фиксация максимума процентной ставки) - в случае повышенной инфляции предполагается изменить стратегию работы с портфелями просроченных долгов; - оптимизация издержек, регулирование доходности

Область риска	Факторы риска	Меры реагирования на риск
	компании; - используются инструменты хеджирования процентного риска (фиксация максимума процентной ставки) - в случае повышенной инфляции предполагается изменить стратегию работы с портфелями просроченных долгов; - оптимизация издержек, регулирование доходности.	
Риск информационной безопасности	- возникновения негативного события в сфере информационной безопасности в виде потерь персональных и конфиденциальных данных в организации, вредоносного программного обеспечения; - «Интернет-ловушки», интернет-спам, вирусы и компьютерные атаки (DDoS)	- используется система разграничения доступов, паролей и контроля по данному вопросу; - проводится разработка и адаптация внутренних регламентирующих документов по работе с информацией; - принимаются технические меры защиты информации: физические средства защиты для объектов информационной инфраструктуры, комплекс программноаппаратных средств для обеспечения предотвращения внешних атак, а также предотвращения утечек информации ограниченного доступа; - потеря критичных данных хеджируется путем создания резервных копий баз данных. Обновления программного обеспечения, как правило, тестируются до введения в эксплуатацию; - компания располагает необходимым штатом квалифицированных специалистов информационной безопасности и совершенствует систему и механизм защиты
Риск потери деловой репутации	- уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении общества, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом	- совершенствуется качество взаимодействия с клиентами, используются скрипты надлежащего общения, проводятся внутренние и внешние тренинги для сотрудников; - регулярно проводятся мероприятия по защите персональных данных клиентов.
Страновые риски	-осуществление деятельности на территории Российской Федерации, с продолжающимися развиваться налоговой, правовой, регуляторной системами. С февраля 2022 года ряд стран ужесточили санкции в отношении РФ в связи с началом специальной военной операции. Данные факторы повлекли за собой	По мнению руководства, указанные условия деятельности не создают угрозу непрерывности деятельности Общества. Обществом в целях минимизации уровня политико-экономических рисков реализуется комплекс мер, направленных на: - Сокращение затрат; - Повышение эффективности использования ресурсов;

Область риска	Факторы риска	Меры реагирования на риск
	увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса рубля и ключевой ставки, существенное снижение доступности источников долгового финансирования. Оценить последствия введенных и возможных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, данные события могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.	- Поиск источников привлечения дополнительных средств финансирования.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет Ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия является постоянно действующим выборным органом, избираемым Общим собранием акционеров. Ревизионная комиссия контролирует соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации и положений Устава органами управления эмитента. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Ревизионная комиссия составляет заключение с подтверждением достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Общества. Ревизионная комиссия подтверждает достоверность данных, содержащихся в отчете Общества (бухгалтерском балансе, отчете о финансовом результате), Общему собранию акционеров. В случае выявления расхождений в отчетах и других финансовых документах Ревизионная комиссия дает предписание соответствующим органам управления Общества об устранении выявленных нарушений. Также Обществом создан постоянно действующим коллегиальным органом - Комитет по операционным рискам (далее – Комитет), в состав которого входят члены Правления. Основной целью создания Комитета является предупреждение фактов и минимизация фактических и потенциальных потерь от операционных рисков, возникающих в деятельности Общества. В компетенции Комитета входят:

- разработка предложений по минимизации операционных рисков и мерам реагирования на них;
- формирование решения по операционным рискам - внедрение политик, методологий и иных внутренних документов Общества по выявлению, оценке и управлению операционным риском - рассмотрение отчетности по операционным рискам и информирование акционеров Общества об эффективности контрольных процедур, включая достаточность управленческой отчетности по операционным рискам, достаточность информационной поддержки процесса управления операционными рисками, сравнение планов в области управления операционными рисками с достигнутыми результатами. Политика Общества в области управления рисками направлена на выявление и предупреждение возможных рисков, минимизацию их негативного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Общества. Обществом не разработан отдельный внутренний документ, регулирующий политику в области управления рисками. Вместе с тем, общие принципы управления рисками у Общества предполагают:

- управление риском невозврата инкассируемого портфеля задолженностей: включает первичную (до приобретения) и последующую (после приобретения) регулярную оценку портфелей задолженностей, проводимую в установленном порядке и в рамках инвестиционной политики на основе специально разработанной модели оценки, построенной и актуализируемой с использованием методов эконометрики и статистики;
- управление операционным риском: выстраивание процессов и процедур, а также системы полномочий и принятия решений таким образом, чтобы обеспечить

надлежащее управление операционным риском, включая систему внутреннего контроля за деятельностью сотрудников, проведение внутреннего и внешнего аудита учета и отчетности. Риски экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля Общества. В качестве мер реагирования по указанным рискам НАО ПКО «ПКБ» планирует прибегнуть к стандартным антикризисным мероприятиям, включающим экономию издержек и затрат, закрытие нерентабельных направлений деятельности и разработку специальных предложений для клиентов в целях обеспечения максимальных сборов и поддержания платежной дисциплины. Общество постоянно отслеживает развитие событий и соответствующим образом корректируют стратегию работы.

НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Отчетность подготовлена на основе принципа допущения о непрерывной деятельности

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В июле 2026 года Общество объявило и выплатило дивиденды на сумму 1 100 127 тыс. рублей.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ

Общество в течение отчетного года не получало государственную помощь.

ИНФОРМАЦИЯ ПО ОТЧЕТНЫМ СЕГМЕНТАМ

Общество осуществляет деятельность преимущественно в одном сегменте – приобретение и взыскание просроченной задолженности. Активы Общества сосредоточены в Российской Федерации. В 2026 году у Общества отсутствуют клиенты, выручка по операциям с каждым из которых превышает 10% от общей суммы выручки.

ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Обществом не принималось решений о прекращении деятельности по производству продукции, продаже товаров, выполнению работ, оказанию услуг, которая может быть выделена операционно и (или) функционально для целей составления бухгалтерской отчетности (п. 4 ПБУ 16/02). Прекращаемые операции отсутствовали.

Генеральный директор
НАО ПКО «ПКБ»

Клековкин Н.И.

