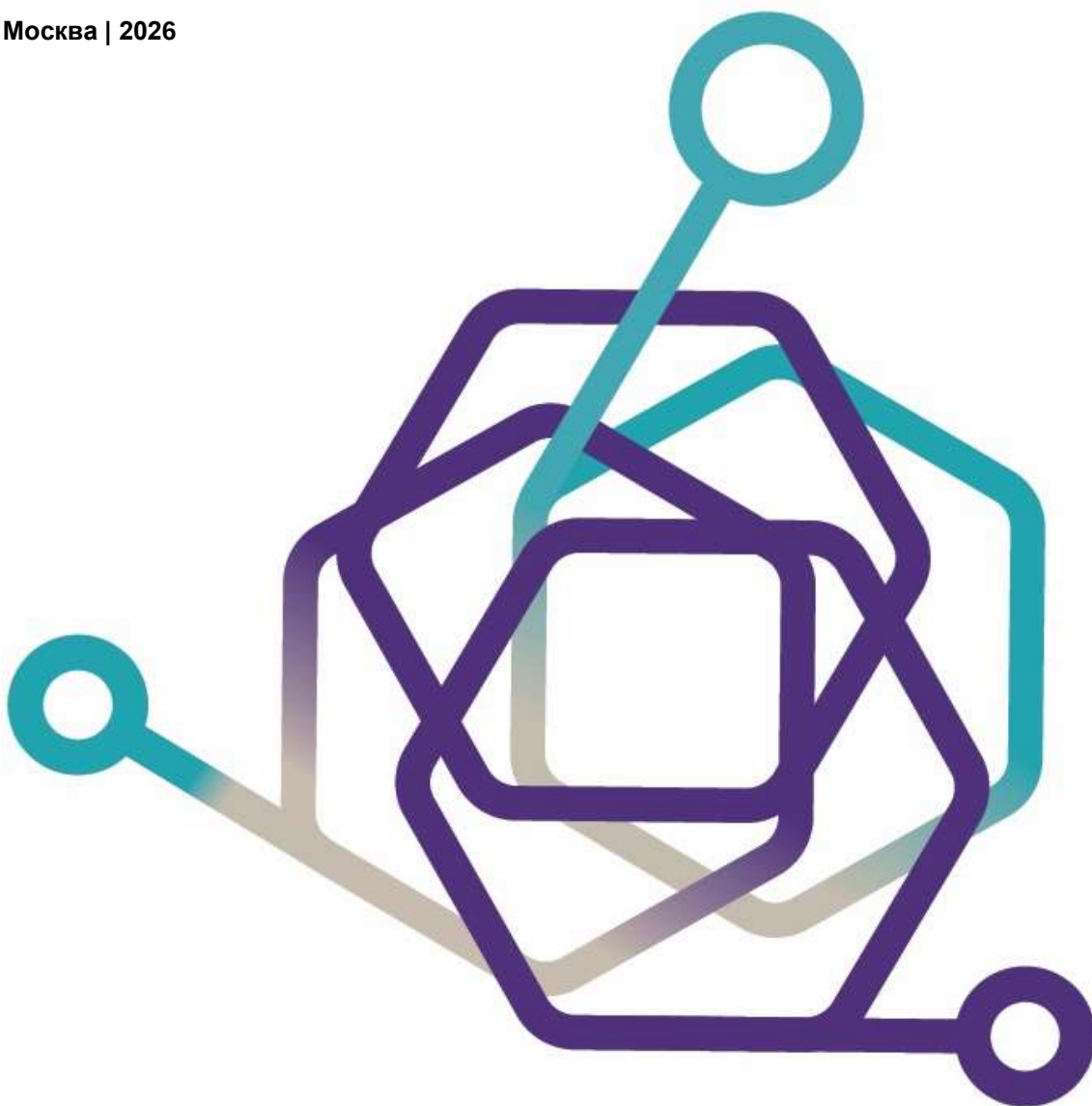


Непубличное акционерное общество
Профессиональная коллекторская организация
«Первое клиентское бюро»

Аудиторское заключение независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Непубличного акционерного общества

Профессиональная коллекторская организация

«Первое клиентское бюро»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Непубличного акционерного общества Профессиональная коллекторская организация «Первое клиентское бюро» (далее – НАО ПКО «ПКБ»), 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 НАО ПКО «ПКБ» 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.

Резерв под обесценение приобретенных прав требования в рамках оказания финансовых услуг – разделы 3.1 «Основные положения учетной политики» и 4.3 «Финансовые вложения» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год; раздел 5 «Финансовые вложения» табличной части пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год

НАО ПКО «ПКБ» имеет существенный объем приобретенных прав требования в рамках оказания финансовых услуг, который составляет 88 % величины его активов по состоянию на отчетную дату.

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

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

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу аудита включали:

- анализ методологии оценки резерва под обесценение приобретенных прав требования и характера ключевых суждений;
- тестирование на выборочной основе соответствия фактических потоков денежных средств по приобретенным правам требования в рамках оказания финансовых услуг, 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 НАО ПКО «ПКБ» в разделах 3.1 «Основные положения учетной политики» и 4.3 «Финансовые вложения» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год; разделе 5 «Финансовые вложения» табличной части пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете НАО ПКО «ПКБ» за 2025 год и Отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг НАО ПКО «ПКБ» за 12 месяцев 2025 года, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет НАО ПКО «ПКБ» за 2025 год и Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг НАО ПКО «ПКБ» 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 НАО ПКО «ПКБ» за 2025 год и Отчетом эмитента эмиссионных ценных бумаг НАО ПКО «ПКБ» за 12 месяцев 2025 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров аудируемого лица.

Ответственность руководства и членов Совета директоров 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.

Члены Совета директоров 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 членами Совета директоров 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 членам Совета директоров 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 членов Совета директоров 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 № 33/25 от 27 января 2025 года

Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«16» марта 2026 года



Аудируемое лицо

Наименование:

Непубличное акционерное общество
Профессиональная коллекторская организация
«Первое клиентское бюро» (НАО ПКО «ПКБ»).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 03 февраля 2009 г. за
основным государственным регистрационным
номером 1092723000446.

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.

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
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 акционеров

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2025 г.

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

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

Коды		
0710001		
31	12	2025
77275351		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
4.1	Нематериальные активы	1110	291 920	278 928	195 472
	в том числе:				
	Нематериальные активы в организации		291 920	151 930	170 195
	Приобретение нематериальных активов		-	126 998	25 277
	Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ		-	-	-
4.2	Основные средства	1150	252 827	282 072	141 393
	в том числе:				
	Основные средства, пригодные к использованию		123 314	119 438	33 498
	Оборудование к установке		-	-	-
	Незавершенное строительство		-	-	-
	Расходы будущих периодов		-	-	-
4.16	Права пользования активами		129 513	160 514	107 775
	Капитализированная стоимость ремонта основных средств		-	-	-
	Незавершенные ремонты основных средств		-	-	-
	Иные незавершенные капитальные вложения		-	2 120	120
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
	в том числе:				

	Инвестиционная недвижимость		-	-	-
4.3	Финансовые вложения	1170	23 596 908	20 333 422	302
	в том числе:				
	Паи и акции		312	312	302
	Приобретенные права требования в рамках оказания финансовых услуг		23 581 596	20 333 110	-
	Предоставленные займы		15 000	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	338 383	240 877	236 406
	Прочие внеоборотные активы	1190	5 729	8 077	6 012
	в том числе:				
	Биологические активы		-	-	-
	Расходы будущих периодов		5 729	8 077	6 012
	Итого по разделу I	1100	24 485 767	21 143 376	579 585
	II. Оборотные активы				
4.4	Запасы	1210	27 823	9 386	12 961
	в том числе:				
	Сырье и материалы		21 062	5 108	8 237
	Готовая продукция		-	-	-
	Товары		6 761	4 278	2 226
	Товары отгруженные		-	-	2 498
	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, начисленный по отгрузке	1220	-	-	-
4.6	Дебиторская задолженность	1230	998 597	522 393	589 736
	в том числе:				
	Расчеты с покупателями и заказчиками		175	1 094	-
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		91 622	52 235	111 015
	Расчеты по налогам и сборам		-	23	141 084
	Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС		-	-	-
	Сальдо по ЕНС		17 616	11 234	42 179
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		2 099	2 817	2 088
	Расчеты с персоналом по оплате труда		190	151	79
	Расчеты с подотчетными лицами		1 703	2 691	1 764
	Расчеты с персоналом по прочим операциям		98	1 409	57
	Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал		-	-	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		1 688 846	642 052	498 178
	Расходы будущих периодов		8 064	6 737	-
	Госпошлина		165 383	120 339	32 307
	Расчеты с факторинговыми компаниями		-	-	-

	Авансы по аренде (лизингу)		4	1 371	1 477
	НДС, удержанный налоговым агентом с выданной предоплаты		-	-	-
	Резервы по сомнительным долгам		(977 203)	(319 760)	(240 492)
4.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	2 031 609	1 069 958	23 483 660
	в том числе:				
	Депозитные счета		140 000	19	7 500 000
	Депозитные счета (в валюте)		-	-	-
	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг		1 891 609	1 068 939	15 408 660
	Предоставленные займы		-	1 000	575 000
4.5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 166 700	620 662	677 406
	в том числе:				
	Касса		-	-	-
	Расчетные счета		1 166 321	620 125	676 645
	Валютные счета		90	103	97
	Счет цифрового рубля		-	-	-
	Аккредитивы		-	-	-
	Аккредитивы (в валюте)		-	-	-
	Прочие специальные счета		289	434	664
	Переводы в пути		-	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	83 270	17 301	9 894
	в том числе:				
	Акцизы по оплаченным ценностям		-	-	-
	НДС по экспорту (возмещение)		-	-	-
	Расходы будущих периодов		83 270	17 301	9 894
	Недостачи и потери от порчи ценностей		-	-	-
	Денежные документы		-	-	-
	Итого по разделу II	1200	4 307 999	2 239 702	24 773 657
	БАЛАНС	1600	28 793 766	23 383 078	25 353 242

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
4.14	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		-	-	-
4.14	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	639 718	639 718	639 718
4.14	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	8 857 735	6 522 231	14 574 538
	Итого по разделу III	1300	11 636 585	9 301 081	17 353 388
	IV. Долгосрочные обязательства				
4.8	Заемные средства	1410	13 455 771	11 776 691	5 466 091
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты		6 644 771	5 776 691	4 583 396
	Долгосрочные займы		6 811 000	6 000 000	882 695
	Долгосрочные кредиты (в валюте)		-	-	-
	Долгосрочные займы (в валюте)		-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
4.16	Прочие долгосрочные обязательства	1450	73 830	162 508	87 656
	в том числе:				
	Долгосрочные обязательства по аренде (лизингу)		73 830	162 508	87 656
	Безвозмездные поступления		-	-	-
	Расчеты по возмещению материального ущерба		-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	13 529 601	11 939 199	5 553 747
	V. Краткосрочные обязательства				
4.8	Заемные средства	1510	2 369 260	1 142 490	1 386 400
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты		40 077	-	-
	Краткосрочные займы		2 189 000	1 050 000	1 367 304
	Краткосрочные кредиты (в валюте)		-	-	-
	Краткосрочные займы (в валюте)		-	-	-
	Проценты по займам и кредитам		140 183	92 490	19 096
4.7	Кредиторская задолженность	1520	930 816	853 342	711 659
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		20 536	169 173	109 990
	Расчеты с покупателями и заказчиками		-	-	500
	Расчеты по налогам и сборам		197 408	126 775	171 964
	Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС		1 613	1 871	1 281
	Сальдо по ЕНС		-	-	-

	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		65 685	74 014	34 305
	Расчеты с персоналом по оплате труда		-	-	-
	Расчеты с подотчетными лицами		30	22	70
	Расчеты по претензиям		-	51 889	-
	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов		-	-	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		645 544	429 598	393 549
	Доходы, полученные в счет будущих периодов		-	-	-
	Целевое финансирование		-	-	-
	Обязательство по аренде	1520	63 442	-	-
4.12	Оценочные обязательства	1540	264 062	144 859	329 093
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	2 107	18 955
	Итого по разделу V	1500	3 627 580	2 142 798	2 446 107
	БАЛАНС	1700	28 793 766	23 383 078	25 353 242

Генеральный директор

(наименование должности)

(подпись)

Клековкин Николай Игоревич

(расшифровка подписи)

16 марта 2026 г.



Отчет о финансовых результатах
за 2025 г.

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

по ОКПО

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2025
77275351		
384		

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

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
4.9	Выручка	2110	22 501 574	15 819 586
	в том числе:			
	Доход от реализации права требовани		22 435 764	15 793 777
	Доход от переуступки права требования		39 202	-
	Доход от оказания прочих услуг		26 608	25 809
	Себестоимость продаж	2120	(5 905 771)	(3 542 236)
	в том числе:			
	Материальные затраты		(2 599 210)	(1 477 994)
	Трудовые затраты		(2 255 405)	(1 770 937)
	Прочие издержки		(1 051)	(293 305)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	16 595 803	12 277 350
	Коммерческие расходы	2210	-	-
4.10	Управленческие расходы	2220	(1 385 591)	(1 404 829)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	15 210 212	10 872 521
	Доходы от участия в других организациях	2310	35 657	-
	Проценты к получению	2320	173 899	1 473 804
	в том числе:			
	Проценты к получению		-	-
	Проценты к получению (уплате)		173 899	1 473 804
	Проценты к уплате	2330	(2 984 377)	(1 464 996)
	в том числе:			
	Проценты к получению (уплате)		-	-
4.8	Проценты к уплате		(2 984 377)	(1 464 996)
4.11	Прочие доходы	2340	2 874 076	1 666 784
	в том числе:			
	Операции с инструментами финансового рынка		-	-
	Сдача имущества в аренду или субаренду		-	-
	Реализация и ликвидация внеоборотных активов		3 617	912
	Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг		2 104	1 926
	Оценочные обязательства		652 758	937 008
	Иная операционная деятельность		607 908	250 671
	Госпошлина		1 715 530	473 750
	Оценочные обязательства		2 460	2 517
4.11	Прочие расходы	2350	(5 680 007)	(3 812 286)
	в том числе:			
	Обслуживание облигационных займов		(60 693)	(64 401)
	Сдача имущества в аренду или субаренду		-	-
	Реализация и ликвидация внеоборотных активов		(1 493)	-
	Расходы от снижения стоимости активов		-	-
	Отчисления в оценочные резервы		(1 195 465)	(839 211)
	Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг		(15 727)	(14 796)
	Списани дебиторской задолженности		(1 505 590)	(1 424 621)
	Иная операционная деятельность		(178 563)	(116 492)
	Курсовые разницы		-	-
	Госпошлина		(2 722 206)	(1 352 765)
4.13	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	9 629 460	8 735 827

4.13	Налог на прибыль организаций	2410	(2 429 159)	(1 718 659)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(2 526 664)	(1 723 131)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	97 505	4 472
	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		-	-
4.13	Чистая прибыль (убыток)	2400	7 200 301	7 017 168

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	7 200 301	7 017 168
4.15	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900	37 057,65	36 115,12
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		

Генеральный директор

(наименование должности)

(подпись)

Клековкин Николай Игоревич

(расшифровка подписи)

16 марта 2026 г.



Отчет об изменениях капитала
за 2025 г.

Коды		
0710004		
31	12	2025
77275351		
384		

Форма по ОКУД

Отчетная дата

(число, месяц, год)

Непубличное акционерное общество Профессиональная

Организация: коллекторская организация "Первое клиентское бюро"

Единица измерения тыс. руб.

по ОКПО

по ОКЕИ

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 2023 г.	3100	194	-	-	639 718	2 138 938	14 574 800	17 353 650
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	(262)	(262)
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3101	194	-	-	639 718	2 138 938	14 574 538	17 353 388

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	-	-	-	-	-	7 017 168	7 017 168
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	(15 277 032)	(15 277 032)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г.	3250	194	-	-	639 718	2 138 938	6 314 674	9 093 524
	На 31 декабря 2024 г.	3200	194	-	-	639 718	2 138 938	6 314 674	9 093 524
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	207 557	207 557
3.4	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3201	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 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	7 200 301	7 200 301
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	(4 865 078)	(4 865 078)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	281	281
	На 31 декабря 2025 г.	3300	194	-	-	639 718	2 138 938	8 857 735	11 636 585

Генеральный директор
(наименование должности) _____
Клековкин Николай Игоревич
(подпись) _____
(расшифровка подписи)

16 марта 2026 г.



Отчет о движении денежных средств
за 2025 г.

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

Коды		
0710005		
31	12	2025
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 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	24 291 788	16 535 690
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	23 602 513	16 233 171
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	568	526
	от перепродажи финансовых вложений	4113	39 039	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
4.5	прочие поступления	4119	649 668	301 993
	Платежи - всего	4120	(13 413 227)	(8 945 211)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(1 777 662)	(1 411 424)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(3 026 204)	(2 670 798)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(2 910 041)	(1 366 031)
	налога на прибыль организаций	4124	(2 544 696)	(1 835 431)
4.5	прочие платежи	4129	(3 154 624)	(1 661 527)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	10 878 561	7 590 479

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	46 602 284	38 495 596
	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	21 000	1 936 000
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	194 466	1 490 462
	Депозит		46 386 818	35 069 134
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(55 254 307)	(36 785 386)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(8 727 507)	(9 216 227)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	Депозит		(46 526 800)	(27 569 159)
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(8 652 023)	1 710 210
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	9 048 002	13 637 044
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	6 048 702	7 638 044
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	2 999 300	5 999 000
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(10 728 488)	(22 994 484)
	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	(4 380 329)	(15 210 112)
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(6 190 545)	(7 652 701)
	Аренда помещений		(157 614)	(131 671)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(1 680 486)	(9 357 440)
	Сальдо денежных потоков за период	4400	546 052	(56 751)
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	620 662	677 406
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	1 166 700	620 662
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(14)	7

Генеральный директор
(наименование должности)

16 марта 2026 г.



Клековкин Николай Игоревич
(расшифровка подписи)

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода			
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано		
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
Нематериальные активы - всего	За 2025 г.	170 705	(18 775)	163 601	-	-	(23 611)	-	-	-	-	334 306	(42 386)
	За 2024 г.	170 195	-	510	-	-	(18 775)	-	-	-	-	170 705	(18 775)
в том числе: Программы ЭВМ	За 2025 г.	170 705	(18 775)	163 601	-	-	(23 611)	-	-	-	-	334 306	(42 386)
	За 2024 г.	170 195	-	510	-	-	(18 775)	-	-	-	-	170 705	(18 775)
из них исключительные права	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

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

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Амортизируемые нематериальные активы - всего	291 920	291 920	151 930	151 930	170 195	170 195
в том числе:						
Программа ЗВМ	291 920	291 920	151 930	151 930	170 195	170 195
из них созданные организацией	-	-	-	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-	-	-	-
в том числе:						
Программа ЗВМ	-	-	-	-	-	-
из них созданные организацией	-	-	-	-	-	-

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.	
	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	-	-	-	-	-	-

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение		
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	126 997	-	36 604	-	-	(163 601)	126 997	-	-	-
	За 2024 г.	25 277	-	102 230	-	-	(510)	-	-	-	-
в том числе:											
Программа ЗВМ	За 2025 г.	126 997	-	36 604	-	-	(163 601)	126 997	-	-	-
	За 2024 г.	25 277	-	102 230	-	-	(510)	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
Другие НМА	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. Основные средства

4.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода			
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	переклассифицировано первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 2025 г.	166 359	(46 921)	27 995	(3 109)	(24 110)	-	3 100	-	-	-	191 245	(67 931)
	За 2024 г.	63 677	(30 179)	103 820	(1 138)	(15 976)	-	234	-	-	-	166 359	(46 921)
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Здания	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сооружения	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машины и оборудование (кроме офисного)	За 2025 г.	53 700	(4 855)	21 202	-	(6 122)	-	-	-	-	-	74 902	(10 977)
	За 2024 г.	5 002	(4 145)	48 698	-	(710)	-	-	-	-	-	53 700	(4 855)
Офисное оборудование	За 2025 г.	98 400	(36 460)	4 636	(150)	(15 065)	148	-	-	-	-	102 886	(51 377)
	За 2024 г.	48 359	(22 962)	50 247	(205)	(13 702)	203	-	-	-	-	98 401	(36 461)
Транспортные средства	За 2025 г.	9 431	(4 949)	-	(2 562)	(2 238)	-	2 557	-	-	-	6 869	(4 630)
	За 2024 г.	9 431	(2 648)	-	-	(2 302)	-	-	-	-	-	9 431	(4 630)
Производственный и хозяйственный инвентарь	За 2025 г.	1 113	(580)	119	(397)	(145)	-	395	-	-	-	835	(330)
	За 2024 г.	885	(424)	228	-	(156)	-	-	-	-	-	1 113	(580)
Рабочий скот	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продуктивный скот	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Многолетние насаждения	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земельные участки	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Объекты придорожного использования	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения в арендованное имущество	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие объекты, требующие государственной регистрации, относимые к статье 130 ГК РФ к недвижимости	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Другие виды основных средств	За 2025 г.	3 715	(77)	2 038	-	(540)	-	-	-	-	-	5 753	(617)
	За 2024 г.	-	-	4 647	(933)	(106)	-	31	-	-	-	3 714	(75)
Инвестиционная недвижимость - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Здания	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сооружения	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земельные участки	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Права пользования активами - всего	За 2025 г.	376 023	(215 509)	47 618	(36 977)	(62 228)	-	20 586	-	366 664	(257 151)	-	-
	За 2024 г.	295 635	(187 659)	150 582	(70 194)	(59 926)	-	32 276	-	376 023	(215 509)	-	-
Здания	За 2025 г.	297 542	(137 356)	47 618	(36 847)	(62 120)	-	20 457	-	308 313	(179 019)	-	-
	За 2024 г.	215 053	(108 619)	150 582	(68 093)	(58 919)	-	30 180	-	297 542	(137 358)	-	-
Сооружения	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машины и оборудование (кроме офисного)	За 2025 г.	35 087	(34 798)	-	-	(95)	-	-	-	35 087	(34 883)	-	-
	За 2024 г.	36 418	(35 580)	-	(1 331)	(546)	-	1 330	-	35 087	(34 796)	-	-

Офисное оборудование	За 2025 г.	43 264	(43 227)	-	-	(12)	-	43 264	(43 239)
Транспортные средства	За 2024 г.	43 900	(43 417)	-	(636)	(443)	-	43 264	(43 227)
Производственный и хозяйственный инвентарь	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Рабочий скот	За 2024 г.	130	(128)	-	(130)	(1)	-	130	(128)
Горюче-смазочные материалы	За 2025 г.	264	(243)	-	(134)	(18)	-	-	-
Продуктивный скот	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Многолетние насаждения	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Земельные участки	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Объекты придорожного обслуживания	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения в арендованное имущество	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие объекты, требующие государственной регистрации, относимые к статье 130 ГК РФ к недвижимости	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Другие виды основных средств	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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	252 827	279 952	141 273
Здания	129 294	160 184	106 435
Машины и оборудование (кроме офисного)	64 119	49 136	1 652
Офисное оборудование	51 534	61 977	25 881
Транспортные средства	2 239	4 481	6 783
Производственный и хозяйственный инвентарь	505	535	482
Другие виды основных средств	5 136	3 639	-
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-
в том числе:			
используемые для реализации законодательства Российской Федерации о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы	-	-	-
основные средства, потребляемые в течение 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)

Наименование показателя	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	За 2025 г. За 2024 г.	2 120 120	- -	48 865 168 507	- -	- -	(50 985) (166 507)	- 2 120	- -
в том числе:									
Производственный и хозяйственный инвентарь	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	119 227	- -	- -	(119) (227)	- -	- -
Здания	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	22 990 62 687	- -	- -	(22 990) (62 687)	- -	- -
Офисное оборудование	За 2025 г. За 2024 г.	2 120 120	- -	24 747 56 541	- -	- -	(26 867) (64 541)	- 2 120	- -
Другие виды основных средств	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	142 353	- -	- -	(142) (353)	- -	- -
Машины и оборудование (кроме офисного)	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	867 48 698	- -	- -	(867) (48 698)	- -	- -
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
в том числе:									
Другие виды основных средств	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
в том числе:									
Другие виды основных средств	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

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

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	3а 2025 г.	20 983 720	(650 298)	7 827 900	(4 537 868)	-	-	232 900	(259 446)	24 014 306	(417 398)
	3а 2024 г.	302	-	22 988 068	(2 264 096)	-	-	(650 298)	259 446	20 983 720	(650 298)
в том числе:											
Паи и акции	3а 2025 г.	312	-	-	-	-	-	-	-	312	-
	3а 2024 г.	302	-	10	-	-	-	-	-	312	-
Предоставленные займы	3а 2025 г.	-	-	436 000	(421 000)	-	-	-	-	15 000	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	3а 2025 г.	20 983 408	(650 298)	7 391 900	(4 116 868)	-	-	232 900	(259 446)	23 998 994	(417 398)
	3а 2024 г.	-	-	22 988 058	(2 264 096)	-	-	(650 298)	259 446	20 983 408	(650 298)
Краткосрочные финансовые вложения - всего	3а 2025 г.	1 069 957	(934 491)	47 349 470	(46 386 818)	-	-	934 491	(1 000)	2 031 609	-
	3а 2024 г.	24 418 151	(934 491)	30 000 270	(37 005 313)	-	-	-	(16 343 151)	1 069 957	-
в том числе:											
Депозитные счета	3а 2025 г.	18	-	46 526 800	(46 386 818)	-	-	-	-	140 000	-
	3а 2024 г.	7 500 000	-	27 569 331	(35 069 313)	-	-	-	-	18	-
Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	3а 2025 г.	1 068 939	-	822 670	-	-	-	-	-	1 891 609	-
	3а 2024 г.	16 343 151	(934 491)	1 068 939	-	-	-	934 491	(16 343 151)	1 068 939	-
Предоставленные займы	3а 2025 г.	1 000	-	-	-	-	-	-	(1 000)	-	-
	3а 2024 г.	575 000	-	1 362 000	(1 936 000)	-	-	-	-	1 000	-
Итого	3а 2025 г.	22 053 677	(650 298)	55 177 370	(50 924 686)	-	-	232 900	(260 446)	26 045 915	(417 398)
	3а 2024 г.	24 418 453	(934 491)	52 988 338	(39 269 409)	-	-	284 193	(16 083 705)	22 053 677	(650 298)

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		резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение		изменения видов запасов		На конец периода	
		фактическая себестоимость	9 439			фактическая себестоимость	(6 033 947)	резерв под обесценение	216	фактическая себестоимость	резерв под обесценение	фактическая себестоимость	резерв под обесценение
Запасы - всего	3а 2025 г.		9 439	(53)	6 054 960	(6 033 947)		(2 792)	216	X	X	30 452	(2 629)
	3а 2024 г.		13 168	(207)	3 659 649	(3 663 378)		(285)	439	X	X	9 439	(53)
в том числе:													
Сырье и материалы	3а 2025 г.		5 108	-	146 634	(130 664)		-	-	-	(16)	21 062	-
	3а 2024 г.		8 238	-	117 858	(120 988)		-	-	-	-	5 108	-
Готовая продукция	3а 2025 г.		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
Товары	3а 2025 г.		4 331	(53)	44 989	(39 930)		(2 792)	216	-	-	9 390	(2 629)
	3а 2024 г.		4 930	(207)	34 475	(35 074)		(285)	439	-	-	4 331	(53)
Затраты на доставку товаров до складов организации	3а 2025 г.		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
Незавершенное производство	3а 2025 г.		-	-	5 863 337	(5 863 353)		-	-	-	16	-	-
	3а 2024 г.		-	-	3 507 316	(3 507 316)		-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	3а 2025 г.		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
Иные виды запасов	3а 2025 г.		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-

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	-	-	2 498
в том числе:			
Готовая продукция	-	-	-
Товары	-	-	2 498
Иные виды запасов	-	-	-
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	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило			списано			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	переклассифицировано		
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с факторинговыми компаниями	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г.	842 153	(319 760)	1 359 594	-	(222 812)	(3 135)	(657 443)	-	1 975 800	(977 203)
	3а 2024 г.	830 228	(240 492)	375 629	-	(362 235)	(1 469)	(79 268)	-	842 153	(319 760)
в том числе:											
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	52 235	-	83 821	-	(44 434)	-	-	-	91 622	-
	3а 2024 г.	111 015	-	67 377	-	(126 157)	-	-	-	52 235	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	-	-	1 274	-	(1 099)	-	-	-	175	-
	3а 2024 г.	-	-	2 300	-	(1 206)	-	-	-	1 094	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	635 603	-	1 085 799	-	(36 147)	(1 196)	-	-	1 684 059	-
	3а 2024 г.	474 234	-	204 356	-	43 568	(513)	-	-	634 509	-
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 2025 г.	7 543	-	2 891	-	(5 491)	(156)	-	-	4 787	-
	3а 2024 г.	23 944	-	2 891	-	(19 013)	(279)	-	-	7 543	-
Авансы по аренде (лизингу)	3а 2025 г.	1 371	-	(1 381)	-	14	-	-	-	4	-
	3а 2024 г.	1 477	-	(106)	-	-	-	-	-	1 371	-
Расчеты по налогам и сборам	3а 2025 г.	23	-	45 044	-	(43 284)	(1 783)	-	-	-	-
	3а 2024 г.	141 084	-	24	-	(140 408)	(677)	-	-	23	-
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по ЕНС	3а 2025 г.	11 234	-	6 382	-	-	-	-	-	17 616	-
	3а 2024 г.	42 179	-	-	-	(30 945)	-	-	-	11 234	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3а 2025 г.	2 817	-	1	-	(719)	-	-	-	2 099	-
	3а 2024 г.	2 088	-	729	-	-	-	-	-	2 817	-
Расчеты с персоналом по оплате труда	3а 2025 г.	151	-	39	-	-	-	-	-	190	-
	3а 2024 г.	79	-	72	-	-	-	-	-	151	-

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)					
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифицировано	
Долгосрочные обязательства - всего	3а 2025 г.	11 939 199	1 690 655	-	(54 066)	-	(46 187)	13 529 601
	3а 2024 г.	5 553 747	13 777 541	-	(7 566 904)	-	174 815	11 939 199
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по аренде	3а 2025 г.	162 508	11 575	-	(54 066)	-	(46 187)	73 830
	3а 2024 г.	87 656	139 497	-	(72 156)	-	7 511	162 508
Долгосрочные кредиты	3а 2025 г.	5 776 691	868 080	-	-	-	-	6 644 771
	3а 2024 г.	4 583 396	7 470 739	-	(6 444 748)	-	167 304	5 776 691
Долгосрочные займы	3а 2025 г.	6 000 000	811 000	-	-	-	-	6 811 000
	3а 2024 г.	882 695	6 167 305	-	(1 050 000)	-	-	6 000 000
Безвозмездные поступления	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по возмещению материального ущерба	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	3а 2025 г.	1 997 939	4 139 592	17	(2 742 844)	(77 373)	46 187	3 363 518
	3а 2024 г.	2 117 014	5 792 594	51 923	(5 717 849)	(70 928)	(174 815)	1 997 939
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	169 173	2 525 513	17	(2 674 148)	(19)	-	20 536
	3а 2024 г.	109 990	2 946 727	31	(2 887 243)	(332)	-	169 173
Расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	500	-	-	(500)	-	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	428 391	290 143	-	-	(77 350)	-	641 184
	3а 2024 г.	389 069	109 881	-	-	(70 559)	-	428 391
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 2025 г.	1 207	5 215	-	(2 058)	(4)	-	4 360
	3а 2024 г.	4 480	670	-	(3 906)	(37)	-	1 207
Расчеты по аренде	3а 2025 г.	2 107	21 256	-	(6 108)	-	46 187	63 442

Краткосрочные кредиты	3а 2024 г.	18 955	17 733	-	(27 070)	(7 511)	2 107
	3а 2025 г.	-	40 077	-	-	-	40 077
Краткосрочные займы	3а 2024 г.	-	334 608	-	(167 304)	(167 304)	-
	3а 2025 г.	1 050 000	1 139 000	-	-	-	2 189 000
Проценты по займам и кредитам	3а 2024 г.	1 367 304	2 250 000	-	(2 567 304)	-	1 050 000
	3а 2025 г.	92 490	47 693	-	-	-	140 183
Расчеты по налогам и сборам	3а 2024 г.	19 096	92 490	-	(19 096)	-	92 490
	3а 2025 г.	126 775	70 674	-	(41)	-	197 408
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	3а 2024 г.	171 964	167	-	(45 356)	-	126 775
	3а 2025 г.	1 871	-	-	(258)	-	1 613
Расчеты по ЕНС	3а 2024 г.	1 281	590	-	-	-	1 871
	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3а 2024 г.	74 014	-	-	(8 329)	-	65 685
	3а 2025 г.	34 305	39 709	-	-	-	74 014
Расчеты с персоналом по оплате труда	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-
	3а 2025 г.	22	21	-	(13)	-	30
Расчеты с подотчетными лицами	3а 2024 г.	70	19	3	(70)	-	22
	3а 2025 г.	51 889	-	-	(51 889)	-	-
Расчеты по претензиям	3а 2024 г.	-	-	51 889	-	-	51 889
	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-
Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-
	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-
Доходы, полученные в счет будущих периодов	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-
	3а 2025 г.	13 937 138	5 830 247	17	(2 796 910)	X	16 893 119
Итого	3а 2024 г.	7 670 761	19 570 135	51 923	(13 284 753)	X	13 937 138

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	-	-	-
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	погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	3а 2025 г.	144 859	469 214	(326 589)	(23 422)	264 062
	3а 2024 г.	329 093	465 212	(646 930)	(2 516)	144 859
в том числе:						
Резерв ежегодных отпусков	3а 2025 г.	88 061	231 011	(215 390)	(2 460)	101 222
	3а 2024 г.	74 364	203 212	(186 999)	(2 516)	88 061

Резерв по вознаграждениям по итогам работы за год	За 2025 г.	56 798	238 203	(111 199)	(20 962)	162 840
	За 2024 г.	113 645	262 000	(318 847)	-	56 798
Оценочное обязательство по уплате налога на сверхприбыль	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	141 084	-	(141 084)	-	-

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	3 492 603	2 182 956	4 869 779
Выданные - всего	-	-	7 500 000

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	3а 2025 г.	3а 2024 г.
Материальные затраты	3 533 502	139 763
Затраты на оплату труда	2 480 212	2 113 549
Отчисления на социальные нужды	633 631	581 649
Амортизация	109 951	95 676
Прочие затраты	534 066	2 016 428
Итого по элементам	7 291 362	4 947 065
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	7 291 362	4 947 065

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.	-	-	-	-

Генеральный директор

(наименование должности)

Клековкин Николай Игоревич

(расшифровка подписи)

16 марта 2026 г.



ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
за 2025 год

НАО ПКО «ПКБ»

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение	4
2. Общие сведения	5
2.1. Общая информация.....	5
2.2. Основные виды деятельности	5
2.3. Сведения о размере, структуре уставного капитала Общества	6
2.4. Обособленные подразделения, филиалы и представительства.....	6
2.5. Сведения о численности сотрудников.....	8
2.6. Сведения об органах управления и контроля	8
2.7. Сведения о реестродержателе	10
2.8. Сведения об аудиторе общества.....	10
3. Основные принципы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности ..	11
3.1. Основные положения учетной политики	11
3.2. Изменение учетной политики.....	16
3.3. Расчет стоимости чистых активов	16
3.4. Изменение показателей бухгалтерской отчетности в связи с исправлением ошибок прошлых лет.	16
4. Раскрытие информации об отдельных показателях бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	19
4.1. Нематериальные активы	19
4.2. Основные средства.....	19
4.3. Финансовые вложения.....	19
4.4. Запасы	19
4.5. Денежные средства и денежные эквиваленты	19
4.6. Дебиторская задолженность	20
4.7. Кредиторская задолженность	20
4.8. Кредиты и займы.....	20
4.9. Выручка	23
4.10. Расходы от обычных видов деятельности	23
4.11. Прочие доходы и расходы	23
4.12. Оценочные обязательства	24
4.13. Налог на прибыль	24
4.14. Капитал и резервы	26

4.15. Прибыль (убыток) на акцию	26
4.16. Аренда (Арендатор)	26
4.17. Обеспечения полученные	33
5. Информация о связанных сторонах	36
6. Условные обязательства и активы	42
7. Риски хозяйственной деятельности.....	42
7.1. Управление рисками	45
8. Непрерывность деятельности.....	45
9. События после отчетной даты	46
10. Государственная помощь	46
11. Информация по отчетным сегментам.....	46
12. Информация по прекращаемой деятельности.....	46

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящие пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности НАО ПКБ «ПКО» (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2025 г. и за 2025 год, составленной 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 соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение бухгалтерской отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Общества. На дату подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Общества не была утверждена. Планируемая дата утверждения до 01.06.2026 г.

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

2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

2.1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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.

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применялся установленный ЦБ РФ курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость денежных знаков в кассе Общества, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг, средств в расчетах, включая по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, установленных ЦБ РФ и действовавших на 31 декабря 2025 г.

Курсы валют составили:

Валюта /Дата	31.12.24 г.	31.12.25 г.
Доллар США	101,6797	78.2267
Евро	106,1028	92.0938

2.2. 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 лицензиях:

Вид деятельности	Лицензия			Срок действия лицензии	
	номер	дата выдачи	кем выдана	дата начала	дата окончания
На деятельность по разработке и защите конфиденциальной информации	1535	12.04.2016	Федеральная Служба по техническому и экспортному контролю	12.04.2016	-
На деятельность по технической защите конфиденциальной информации	2852	12.04.2016	Федеральная Служба по техническому и экспортному контролю	12.04.2016	-

2.3. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ, СТРУКТУРЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА

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

Информация о ценных бумагах, выпущенных эмитентом

Наименование Ценных бумаг	Государственный номер	Номинальная стоимость одной ценной бумаги	Общее количество
		Руб.	Шт.
Акции обыкновенные	1-01-32831-E	1	194 300
Итого по обыкновенным			194 300
В т.ч по оплаченным			194 300

Информация об акционерах Общества

На 31.12.2022 единственным акционером Общества являлось FCB Holding Cooperatief U.A. (ЭфСиБи Холдинг Кооперэйтиф Ю.А.).

ЭфСиБи Холдинг Кооперэйтиф Ю.А. 27 сентября 2023 года продало 100% акций Общества ООО «Тинсайд». ООО «Тинсайд» 11 октября 2023 года продало 10% акций Компании физическим лицам.

Структура владения Общества на 31.12.2025 г.:

- ООО «Тинсайд» - 90 %,
- Физические лица – 10%.

2.4. ОБОСОБЛЕННЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

У Общества имеются следующие обособленные подразделения по состоянию на 31.12.2025 г.

Обособленные подразделения	количество	местонахождение
----------------------------	------------	-----------------

ОП № 227 г. Пятигорск
ОП № 170 г. Ставрополь
ОП № 206 г. Хабаровск
ОП № 175 г. Благовещенск
ОП № 187 г. Астрахань
ОП № 184 г. Белгород
ОП № 304 г. Старый Оскол
ОП № 176 г. Брянск
ОП № 177 г. Владимир
ОП № 172 г. Волгоград
ОП № 339 г. Волжский
ОП № 165 г. Вологда
ОП № 183 г. Воронеж
ОП № 235 г. Иваново
ОП № 107 г. Ангарск
ОП № 108 г. Братск
ОП № 208 г. Иркутск
ОП № 181 г. Калининград
ОП № 218 г. Калуга
ОП № 154 г. Кемерово
ОП № 224 г. Киров
ОП № 261 г. Кострома
ОП № 263 г. Курган
ОП № 216 г. Курск
ОП № 190 г. Липецк
ОП № 192 г. Орехово-Зуево
ОП № 259 г. Сергиев Посад
ОП № 204 г. Мурманск
ОП № 179 г. Нижний Новгород
ОП № 194 г. Великий Новгород
ОП № 211 г. Новосибирск
ОП № 156 г. Омск
ОП № 241 г. Орск
ОП № 222 г. Орел
ОП № 236 г. Пенза
ОП № 163 г. Пермь
ОП № 166 г. Псков
ОП № 207 г. Ростов-на-Дону
ОП № 217 г. Рязань
ОП № 171 г. Самара
ОП № 272 г. Майкоп
ОП № 164 г. Уфа
ОП № 146 г. Улан-Удэ
ОП № 278 г. Горно-Алтайск
ОП № 246 г. Нальчик
ОП № 245 г. Элиста
ОП № 186 г. Саратов
ОП № 120 г. Екатеринбург
ОП № 200 г. Смоленск
ОП № 331 г. Смоленск
ОП № 239 г. Тамбов
ОП № 213 г. Тверь
ОП № 157 г. Томск
ОП № 178 г. Тула

	ОП № 160 г. Тюмень ОП № 188 г. Ульяновск ОП № 310 г. Черкесск ОП № 220 г. Петрозаводск ОП № 225 г. Сыктывкар ОП № 244 г. Саранск ОП № 151 г. Якутск ОП № 209 г. Казань ОП № 233 г. Кызыл ОП № 191 г. Ижевск ОП № 158 г. Абакан ОП № 228 г. Чебоксары ОП № 155 г. Барнаул ОП № 162 г. Челябинск ОП № 145 г. Чита ОП № 182 г. Ярославль ОП № 212 г. Санкт-Петербург ОП № 255 г. Сургут ОП № 229 г. Краснодар ОП № 185 г. Краснодар ОП № 223 г. Армавир ОП № 153 г. Красноярск ОП № 152 г. Владивосток ОП № 334 г. Владикавказ ОП № 338 г. Южно-Сахалинск
--	--

2.5. СВЕДЕНИЯ О ЧИСЛЕННОСТИ СОТРУДНИКОВ

Показатель	За 2024 год	За 2025 год
Среднегодовая численность работающих	1659 чел.	1748 чел.

2.6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ

Сведения о единоличном исполнительном органе

№ п/п	ФИО	Должность	Основание вступления в должность	Дата вступления в должность	Срок полномочий
	Клековкин Николай Игоревич	Генеральный директор	Приказ № 477	01.07.2020	30.06.2030

Сведения о главном бухгалтере Общества

№ п/п	ФИО	Должность	Основание вступления в должность	Дата вступления в должность	Срок полномочий
	Царева Татьяна Николаевна	Главный бухгалтер	Приказ № 40	01.02.2022	Без срока

Сведения о членах контрольных органов Общества

Коллегиальным Органом управления Общества является Правление.

Состав Правления в отчетном периоде:

№ п/п	ФИО	Должность	Срок полномочий
1	Ковалев Роман Александрович	Председатель Совета директоров НАО ПКО «ПКБ»	Без срока (с 29.11.2023)
2	Рудоманов Дмитрий Владимирович	Член Совета директоров НАО ПКО «ПКБ»	Без срока (с 29.11.2023)
3	Клековкин Николай Игоревич	Член Совета директоров НАО ПКО «ПКБ». Председатель Правления НАО ПКО «ПКБ». Генеральный директор НАО ПКО «ПКБ».	Без срока (с 29.11.2023, Генеральный директор с 01.07.2020)
4	Фролов Денис Алексеевич	Член Правления до 15.08.2025, член Совета директоров с 27.08.2025. Директор юридического департамента.	Без срока (с 27.08.2025)
5	Михмель Павел Сергеевич	Член Правления НАО ПКО «ПКБ». Управляющий директор	Без срока (с 10.02.2023)
6	Смирнов Никита Валерьевич	Член Правления НАО ПКО «ПКБ». Операционный директор.	Без срока (с 10.02.2023)
7	Гете Алексей Сергеевич	Член Правления НАО ПКО «ПКБ». Финансовый директор.	Без срока (с 10.02.2023)
8	Бурмистрова Любовь Владимировна	Член Правления НАО ПКО «ПКБ». Директор департамента инвестиций.	Без срока (с 10.02.2023)
9	Мехдиев Азар Заманович	Член Правления НАО ПКО «ПКБ». Исполнительный директор по продажам.	Без срока (с 10.02.2023)
10	Заиченко Елена Михайловна	Член Правления НАО ПКО «ПКБ». Директор по стратегиям и продуктам.	Без срока (с 10.02.2023)

Совет директоров

№п\п	ФИО	Должность	Дата вступления в должность
1	Ковалев Роман Александрович	Председатель Совета директоров НАО ПКО «ПКБ»	29.11.2023
2	Рудоманов Дмитрий Владимирович	Член Совета директоров НАО ПКО «ПКБ»	29.11.2023
3	Клековкин Николай Игоревич	Член Совета директоров НАО ПКО «ПКБ» Председатель Правления НАО ПКО «ПКБ» Генеральный директор НАО ПКО «ПКБ»	29.11.2023 10.02.2023 01.07.2020
4	Фролов Д.А.	Член Совета директоров НАО ПКО «ПКБ»	27.08.2025

Сведения о членах Ревизионной комиссии

Органом контроля Общества является Ревизионная комиссия, в которую по состоянию на 31.12.2025 входят следующие лица:

№ п/п	ФИО	Должность	Срок полномочий в отчетном периоде
1	Болелова Н.А.	Руководитель отдела финансового контроля	До очередного годового собрания акционеров
2	Семенова М.Б.	Руководитель отдела контроля за хозяйственной деятельностью	До очередного годового собрания акционеров
3	Шевелева Т.С.	Руководитель подразделения казначейство	До очередного годового собрания акционеров

2.7. СВЕДЕНИЯ О РЕЕСТРОДЕРЖАТЕЛЕ

Ведение реестра владельцев ценных бумаг Общества осуществляется регистратором.

Сведения о регистраторе

Полное фирменное наименование: **акционерное общество "Регистраторское общество «Статус»**

Сокращенное фирменное наименование: **АО «Статус»**

Место нахождения: **109052, г. Москва, ул. Новохохловская, д. 23, стр. 1, помещ. 1.**

ИНН: **7707179242**

ОГРН: **1027700003924**

Данные о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг

Номер: № **10-000-1-00304**

Дата выдачи: **12.03.2004**

Срок действия: **Бессрочная**

Наименование органа, выдавшего лицензию: **БАНК России**

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента: **18.12.2023**

2.8. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ ОБЩЕСТВА

В соответствии с требованиями действующего законодательства бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 г. подлежит обязательному аудиту.

Аудитором Общества назначена независимая аудиторская организация

Информация о членстве в российской сети аудиторских организаций:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты (ООО «ФБК»), ОГРН 1027700058286, ОРНЗ 11506030481

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

Руководитель аудита:

Терехина Анастасия Алексеевна, Квалификационный аттестат от 14.05.2014 г. № 03-000653.

Вознаграждение:

величина выплаченного (подлежащего выплате) аудиторской организации вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской отчетности за 2025 г. составляет 1 200 000 (один миллион двести тысяч) рублей, кроме того НДС по установленной действующим законодательством России ставке.

3. 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).

3.1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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.

Ключевые положения учетной политики по разделам учета

Раздел учета	Основные способы учета, утвержденные в учетной политике
Основные средства	Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам основных средств (ОС), если его стоимость больше 100 тыс. руб. Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены. Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды. В учете выделяются следующие группы однородных объектов ОС: - земельные участки; - здания, строения, помещения; - производственное оборудование; - транспортные средства; - компьютерная и прочая офисная техника - мебель. По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом. Начисление амортизации производится со следующего месяца принятия ОС к учету. Ликвидационная стоимость признается равной нулю в случаях, когда: а) не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств (в том числе от продажи материальных ценностей, остающихся от его выбытия) в конце срока полезного использования; б) ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не является существенной; в) ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть определена. Земельные участки; здания, строения, помещения учитываются по переоцененной стоимости. Ко всем остальным группам объектов ОС применяется модель учета без переоценки.

Раздел учета	Основные способы учета, утвержденные в учетной политике
	Общество проводит проверку ОС на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов"
Нематериальные активы	Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденным Приказом Минфина России от 30.05.2022 №86н, ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденным Приказом Минфина России от 17.09.2020 №204н. Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 14/2022, относится к нематериальным активам (НМА), если его стоимость больше 100 тыс. руб. Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а капитальные вложения на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они завершены. В целях контроля за наличием и движением таких активов их учет ведется на отдельном забалансовом счете. В целях контроля за наличием и движением результатов интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации, на которые у Общества имеются исключительные права, но которые не соответствуют критериям п. 4 ФСБУ 14/2022 для признания в качестве НМА, их учет ведется на отдельном забалансовом счете. В учете выделяются следующие виды НМА: - программы для электронных вычислительных машин; - базы данных; - полезные модели; - лицензии и разрешения; - Другие НМА. Срок полезного использования объектов НМА устанавливается исходя из периода времени, в течение которого Общество ожидает получать экономическую выгоду от их использования. При принятии к бухгалтерскому учету НМА с определенным сроком полезного использования Общество выбирает способ начисления амортизации, исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от его использования, принимая во внимание, следующее: (группа (-ы) объектов НМА) амортизируются линейным способом.
Финансовые вложения	К финансовым вложениям Общества относятся вклады в уставные капиталы других организаций, предоставленные займы, процентные банковские депозиты, долговые ценные бумаги, дебиторская задолженность, приобретенная на основании договоров уступки права требования. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по стоимости фактических затрат на их приобретение. Списание объекта финансовых вложений производится по первоначальной стоимости каждой единицы. Доходы и расходы по финансовым вложениям (за исключением дебиторской задолженности, приобретенной с дисконтом по договорам уступки) отражаются в составе прочих доходов и прочих расходов. Доходы и расходы по реализации дебиторской задолженности приобретенной на основании уступки права требования отражаются на счетах: -выручка от основной деятельности;

Раздел учета	Основные способы учета, утвержденные в учетной политике
	-затраты на основное производство. Приобретенные права требования по просроченной задолженности отражаются в составе оборотных средств как краткосрочные на основании факта наступления срока погашения.
Запасы	Материально-производственные запасы (товары для перепродажи, запасные части на складе, офисные материалы и прочее) принимаются Обществом к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. При выбытии запасы оцениваются по средней себестоимости. ФСБУ 5/2019 применяется в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Обесценение запасов Запасы, которые полностью или частично потеряли свои первоначальные качества, морально устарели, или рыночная стоимость которых снизилась, или которые используются при производстве продукции, чистая стоимость продажи которой на отчетную дату оказалась меньше ее фактической себестоимости, – отражены в бухгалтерском балансе по чистой стоимости продажи как разницы между фактической себестоимостью запасов и их обесценением. Чистая стоимость продажи товаров определяется как предполагаемая цена, по которой Общество может продать товары в том виде, в котором обычно продает ее в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых затрат для подготовки к продаже и осуществления продажи. На сумму обесценения товаров образуется резерв, отнесенный на увеличение себестоимости продаж.
Дебиторская задолженность	Задолженность покупателей и заказчиков определяется исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками) с учетом налога на добавленную стоимость (НДС). Нереальная к взысканию задолженность списывается с баланса по мере признания ее таковой. Задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами обеспечения исполнения обязательств, отражается в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов. Эти резервы представляют собой оценку руководством Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов относятся на увеличение прочих расходов.
Денежные средства и денежные эквиваленты (Отчет о движении денежных средств)	Информация о движении денежных средств представлена в форме Отчет о движении денежных средств, который входит в состав бухгалтерской отчетности. Отчет о движении денежных средств сформирован в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденного приказом Минфина РФ от 02.02.2011г. №11н. Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ на дату совершения операции в иностранной валюте.

Раздел учета	Основные способы учета, утвержденные в учетной политике
	Размещение денежных средств на депозитных счетах и возврат средств с депозитных счетов отражается свернуто в составе потоков по текущей деятельности. Проценты по депозитам отражаются в составе потоков по инвестиционной деятельности.
Оценочные обязательства	Общество отражает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Резерв по отпускам Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков на конец отчетного года определена исходя из числа дней неиспользованного отпуска каждого работника по состоянию на отчетную дату, средней заработной платы работника, с учетом страховых взносов. Резерв по вознаграждениям Ежемесячный процент отчислений в резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год к предполагаемому размеру расходов на оплату труда. Предельная сумма отчислений в резерв соответствует сумме вознаграждения с учетом страховых взносов в фонды обязательного страхования, которую предполагается по планам выплатить по итогам работы за год. Оценочное обязательство по уплате налога на сверхприбыль Оценочное обязательство по уплате налога на сверхприбыль признается в бухгалтерском учете в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина данного оценочного обязательства определяется с учетом, в частности, ожидаемой суммы налога на прибыль, рассчитанной в соответствии с Федеральным законом № 414-ФЗ, своих намерений относительно перечисления/ не перечисления обеспечительного платежа в федеральный бюджет и реализации права на налоговый вычет, предусмотренный этим Федеральным законом.
Выручка	В качестве доходов по обычным видам деятельности учитываются: - доходы от оказания услуг по взысканию проблемной задолженности по агентским договорам; - доходы от реализации финансовых вложений, которые были приобретены ранее на основании договора уступки прав требования вследствие исполнения своих обязательств должниками; - доходы от реализации финансовых вложений, которые были приобретены ранее на основании договора уступки прав требования при их последующей уступке; - доходы от оказания прочих услуг (хранение документов, консультационные услуги и др.). Выручка от продажи товаров и оказания услуг отражается по мере отгрузки товаров и продукции покупателям (или оказания услуг) и предъявления им расчетных документов. Выручка от исполнения должниками своих обязательств признается в момент погашения задолженности.

Раздел учета	Основные способы учета, утвержденные в учетной политике
	Выручка отражается в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость.
Расходы от обычных видов деятельности	Учет расходов ведется в соответствии с требованиями ПБУ 10/99 «Расходы организации» Затраты основного производства и общехозяйственные расходы списываются полностью в отчетном периоде в качестве расходов по обычным видам деятельности. В составе расходов основного производства отражаются: – Заработная плата и страховые взносы – Стоимость уступки и переуступки прав требования – Лицензии и ПО – Обслуживание баз данных должников – Рассылка писем должникам – Расходы на залоговое имущество – Связь В составе общехозяйственных расходов отражаются: – амортизация – аренда – доставка материальных ценностей в офис – интернет – информационные услуги – ИТ оборудование и запчасти – Канцелярские расходы – Командировочные расходы – Консультационные услуги – Курьерские услуги – Обеспечение нормальных условий труда – Обслуживание и продвижение сайта – Офисное оборудование и мебель – Охрана помещений – Поиск персонала – Ремонт и обслуживание – Хозяйственные расходы – Юридические услуги Общехозяйственные расходы признаются в составе управленческих расходов в периоде их осуществления.
Прочие доходы и расходы	В составе прочих доходов учитываются доходы, не включаемые в состав выручки (например, проценты за размещение депозитов, списание просроченной кредиторской задолженности, курсовые разницы). В состав прочих расходов включаются все расходы, не относящиеся к основной деятельности Общества, например, расходы от покупки/продажи валюты (нетто), курсовые разницы, штрафы и прочие расходы. В отчете о финансовых результатах доходы (расходы) от продажи иностранной валюты отражаются свернуто.
Расходы будущих периодов	Расходы, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов», в том числе: расходы по страхованию, платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств

Раздел учета	Основные способы учета, утвержденные в учетной политике
	индивидуализации (программное обеспечение, приобретенные лицензии и разрешения, сертификации продукции, работ и услуг и пр.), производимые в виде фиксированного разового платежа. Данные расходы списываются в течение срока действия договора.
Учет налога на прибыль	Применяются положения ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском балансе свернуто.
Учет аренды	Учет аренды реализован в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 «Учет аренды». Срок аренды в случаях, когда юридическая форма договора предполагает краткосрочный характер арендных отношений, определяется с учетом намерений и возможностей сторон по пролонгации арендных отношений.

3.2. ИЗМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Из учетной политики исключено положение о формировании отчетности, основанные на:

- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н,

- Приказе Минфина России от 02.07.2010 N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»,

в связи с применением с 1 января 2025 г. ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденным Приказом Минфина России от 04.10.2023 № 157н.

С 1 апреля 2025 г. применяется ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация", утвержденный Приказом Минфина России от 13.01.2023 № 4н.

3.3. РАСЧЕТ СТОИМОСТИ ЧИСТЫХ АКТИВОВ

Единица измерения: тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	I. Внеоборотные активы	24 485 767	21 143 376	579 585
2	II. Оборотные активы	4 307 999	2 239 702	24 773 657
3	Задолженность по вкладам в уставный капитал	-	-	-
4	Итого активы, принимаемые к расчету	28 793 766	23 383 078	25 353 242
5	IV. Долгосрочные обязательства	13 529 601	11 939 199	5 553 747
6	V. Краткосрочные обязательства	3 627 580	2 142 798	2 446 107
7	Доходы будущих периодов, связанные с получением государственной помощи и безвозмездным получением имущества	-	-	-
8	Итого обязательства, принимаемые к расчету	17 157 181	14 081 997	7 999 854
9	Чистые активы	11 636 585	9 301 081	17 353 388

3.4. ИЗМЕНЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СВЯЗИ С ИСПРАВЛЕНИЕМ ОШИБОК ПРОШЛЫХ ЛЕТ.

Наименование показателя	Код	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
АКТИВ				
На 31.12.2024 г.				
Финансовые вложения	1170	20 073 976	259 446	20 333 422
в том числе: Приобретенные права требования в рамках оказания финансовых услуг		20 073 664	259 446	20 333 110
Расходы прошлых лет, по которым ставка налога на прибыль действовавшая в периоде, к которому относятся расходы (абз. 3 п. 1 ст. 54 НК РФ) ниже ставки текущего периода.		-	(51 076)	-
ПО требованию ИФНС от 06.05.2025 расходы прошлых лет (банкроты) в периоде, превышающем трех летний срок со дня уплаты налога		-	310 522	-
Итого по разделу I	1100	20 883 930	259 446	21 143 376
БАЛАНС	1600	23 123 632	259 446	23 383 078
ПАССИВ				
На 31.12.2024 г.				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	6 314 674	207 557	6 522 231
в том числе: ПО требованию ИФНС от 06.05.2025 расходы прошлых лет в периоде, превышающем трех летний срок со дня уплаты налога		-	310 522	-
Расходы прошлых лет (банкроты), по которым ставка налога на прибыль действовавшая в периоде, к которому относятся расходы (абз. 3 п. 1 ст. 54 НК РФ). ниже ставки текущего периода.		-	(51 076)	-
ПО требованию ИФНС от 06.05.2025 расходы прошлых (налог на прибыль) в периоде, превышающем трех летний срок со дня уплаты налога		-	(62 104)	-

Налог на прибыль по расходам прошлых лет, по которым ставка налога на прибыль действовавшая в периоде, к которому относятся расходы (абз. 3 п. 1 ст. 54 НК РФ). ниже ставки текущего периода.		-	10 215	-
Итого по разделу III	1300	9 093 524	207 557	9 301 081
Кредиторская задолженность	1520	801 453	51 889	853 342
ПО требованию ИФНС от 06.05.2025 расходы прошлых лет (налог на прибыль)) в периоде, превышающем трех летний срок со дня уплаты налога		-	62 104	-
Налог на прибыль по расходам прошлых лет, по которым, ставка налога на прибыль, действовавшая в периоде, к которому относятся расходы (абз. 3 п. 1 ст. 54 НК РФ) ниже ставки текущего периода.		-	(10 215)	-
Итого по разделу V	1500	2 090 909	51 889	2 142 798
БАЛАНС	1700	23 123 632	259 446	23 383 078

Общее влияние внесенных корректировок и исправлений на капитал Общества является не существенным.

Изменения учетной политики в следующем 2026 году.

В нормативном регулировании нет изменений, которые обязательно надо учесть при формировании учетной политики для целей бухгалтерского учета на 2026 г.

4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

4.1. 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».

4.2. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Информация о наличии и движении основных средств приведена в табличной части пояснений (раздел 4).

Сведения об элементах амортизации основных средств:

Группа учета ОС	СПИ (интервал)	Ликвидационная стоимость
Здания, строения, помещения (ППА)	11 мес – 5 лет	-
Машины и оборудование (кроме офисного)	2-7 лет	-
Офисное оборудование	2-7 лет	-
Транспортные средства	3-4 лет	-
Производственный и хозяйственный инвентарь	5-11 лет	-

В 2025 г. изменения элементов амортизации производилось (как произведенных в межотчетный период, так и в течение всего 2025 года).

4.3. 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».

4.4. 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».

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Состав денежных средств и денежных эквивалентов на отчетные даты:

Показатель	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023г
Расчетные счета	1 166 321	620 125	676 676
Валютные счета	90	103	96
Денежные эквиваленты	289	434	664
Итого	1 166 700	620 662	677 406

Состав прочих поступлений и прочих платежей, отраженных в Отчете о движении денежных средств:

Показатель	2025 г.	2024 г.
4119 Прочие поступления, всего	649 668	301 993
в т.ч.		
возвраты от поставщиков (приставов), ошибочные поступления, прочие	-	7 356
Возврат по договору цессии	400 249	156 915
обеспечительный платеж	-	1 826
возвраты по налогам и сборам, госпошлина	60 877	8 251
Возврат от ФССП	172 635	113 908
прочие поступления, в т.ч. невыясненные, связанные с цессией	15 907	13 737

Показатель	2025г.	2024 г.
4129 Прочие платежи, всего	3 154 624	1 661 527
в т. ч.		
уплаченные госпошлины	2 830 869	1 449 862
возврат обеспечительного платежа	-	-
безакцептное списание приставы, ФССП	236 213	146 259
платежи за участие в тендере	-	8 119
Выдача под авансовый отчет	38 093	35 047
Другие платежи	49 449	22 240

Информация о суммах открытых Обществом кредитов представлена в разделе «4.8. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ» настоящей пояснений.

4.6. 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».

4.7. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.8. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

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

Кредитор	Срок окончательного погашения	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		Основной долг	Сальдо по %	Основной долг	Сальдо по %
АО "ГАЗЭНЕРГОБАНК"	28.11.28	850 497	7 452	638 691	5 194
АКБ "НРБАНК" (АО)	13.11.30	981 121	0	0	0
ПАО "Совкомбанк"	04.06.29	1 463 067	25 169	0	0
ТКБ БАНК ПАО	05.10.29	986 023	0	0	0
ТКБ БАНК ПАО	07.10.31	0	0	5 138 000	0
ТКБ БАНК ПАО	21.05.32	2 404 140	0	0	0

Информация о порядке погашения кредитных траншей и лимите задолженности:

Кредитор	Лимит задолженности	Порядок погашения
АО "ГАЗЭНЕРГОБАНК"	1 000 000	Срок использования транша до 1095 дней
АКБ "НРБАНК" (АО)	3 000 000	Срок использования транша до 36 месяцев
ПАО "Совкомбанк"	1 500 000	Срок использования транша до 1080 дней

ТКБ БАНК ПАО	1 000 000	Снижение предельного лимита с 01.11.26
ТКБ БАНК ПАО	6 000 000	Снижение предельного лимита с 01.06.27

Информация об облигациях в обращении на 31.12.2025:

Регистрационный номер и дата регистрации выпуска (дополнительного выпуска)	Дата погашения выпуска	Установленная процентная ставка по выпуску, % годовых	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Дополнительные условия погашения
Рег.№ выпуска 4B02-04-32831-F-001P от 19.04.2024 серия RU000A108CC9	23.04.2027	17,00%	2 000 000	По облигациям предусмотрено 12 купонных периодов, длительностью 91 день каждый. Погашение номинальной стоимости осуществляется амортизационными частями: по 16,60% в даты окончания 7-12-го купонов.
Рег.№ выпуска 4B02-05-32831-F-001P от 18.06.2024	07.06.2028	Ключевая ставка ЦБ РФ + 3%	3 000 000	По облигациям предусмотрено 49 купонных периодов, длительностью 30 день каждый. Погашение номинальной стоимости осуществляется амортизационными частями: по 4,10% в даты окончания 26-48-го купонов, 5,7% в дату окончания 49-го купона
Рег.№ выпуска 4B02-06-32831-F-001P от 20.11.2024	07.11.2027	Ключевая ставка ЦБ РФ + 5%	1 000 000	По облигациям предусмотрено 37 купонных периодов, длительностью 30 день каждый. Погашение номинальной стоимости осуществляется амортизационными частями: по 20,00% в даты окончания 33-37-го купонов.

Рег.№ выпуска 4B02-07-32831-F- 001P от 25.04.2025	09.04.2028	24,5%	1 000 000	По облигациям предусмотрено 36 купонных периодов, длительностью 30 день каждый. Погашение номинальной стоимости осуществляется амортизационными частями: по 5,00% в даты окончания 27-31- го купонов; по 15,00% в даты окончания 32-36- го купонов;
Рег.№ выпуска 4B02-08-32831-F- 001P от 25.04.2025	06.10.2028	Ключевая ставка ЦБ РФ + 4%	2 000 000	По облигациям предусмотрено 42 купонных периодов, длительностью 30 день каждый. Погашение номинальной стоимости осуществляется амортизационными частями: по 12,50% в даты окончания 37-го купонов; по 17,50% в даты окончания 38-42- го купонов;

Информация о сроках погашения заемных средств:

Вид заемных средств	Задолженность на 31.12.2025 всего	В т.ч. краткосрочная часть на 31.12.2025	В т.ч. долгосрочная часть на 31.12.2025
Задолженность по кредиту АО "ГАЗЭНЕРГОБАНК"	850 497	-	850 497
АКБ "НРБАНК" (АО)	981 121	-	981 121
ПАО "Совкомбанк"	1 463 067	-	1 463 067
Задолженность по кредиту ТКБ БАНК ПАО	986 023	40 077	945 946
Задолженность по кредиту ТКБ БАНК ПАО	2 404 140	-	2 404 140
Итого кредиты	6 684 848	40 077	6 644 771
Рег.№ выпуска 4B02-04- 32831-F-001P от 19.04.2024 серия RU000A108CC9	2 000 000	1 328 000	672 000
Рег.№ выпуска 4B02-05- 32831-F-001P от 18.06.2024	3 000 000	861 000	2 139 000

Рег.№ выпуска 4B02-06-32831-F-001P от 20.11.2024	1 000 000	-	1 000 000
Рег.№ выпуска 4B02-07-32831-F-001P от 25.04.2025	1 000 000	-	1 000 000
Рег.№ выпуска 4B02-08-32831-F-001P от 25.04.2025	2 000 000	-	2 000 000
Итого облигационные займы	9 000 000	2 189 000	6 811 000

Информация о начисленных процентах:

Показатель	2025 г.	2024 г.
Суммы расходов, включенные в прочие расходы	1 167 147	648 306
Суммы расходов, включенные в стоимость инвестиционных активов	-	-
Суммы процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов	-	-
Купонный доход по облигационным выпускам	1 790 587	798 820

4.9. ВЫРУЧКА

Структура доходов от обычных видов деятельности

Показатель	3а 2025 г.	3а 2024 г.
Выручка от реализации дебиторской задолженности, приобретенной на основании договоров уступки права требования	22 435 764	15 793 777
Прочие услуги	350	25 804
Доход от реализации прочего имущества	26 258	-
Выручка от переуступки права требования	39 203	5
	22 501 575	15 819 586

4.10. 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».

4.11. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В составе прочих доходов учтены

Показатель	2025 г.	2024 г.
Прочие доходы	2 874 076	1 666 784
в т.ч.		
Гашение задолженности, ранее признанной безнадежной	129 139	132 839
Госпошлина, присужденная судом	1 715 530	473 750
Доходы от реализации имущества	3 617	912
Индексация задолженности	214 407	-
Оценочные обязательства по оплате труда	2 460	2 517

Восстановление резерва под обесценение финансовых вложений	650 298	934 491
Резервы по вознаграждениям	20 962	
Списание кредиторской задолженности	77 378	70 959
Питание сотрудников	-	15 241
Прочие доходы	3 282	4 471
Штрафы, пени	27 870	28 824
Резерв по сомнительным долгам	-	854
Питание в системе оплаты труда	27 030	-
Подарки в системе оплаты труда	2 104	1 926

В составе прочих расходов учтены

Показатели	2025 г.	2024 г.
Прочие расходы	5 680 007	3 812 286
в т.ч.		
Госпошлина за рассмотрение дела	2 722 206	1 352 765
Расходы от реализации прочего имущества	1 493	-
Зарботная плата	-	6 879
Комиссия банков	5 072	5 378
Компенсация за использование личного транспорта	18 818	18 101
Корпоративные мероприятий	47 631	37 557
Обслуживание облигационных займов	60 693	64 401
Обеспечение нормальных условий труда	4 177	3 777
Штрафы, пени	4 437	2 233
Питание сотрудников	27 030	15 241
Резерв под обесценение права требования	417 398	650 298
Резервы по сомнительным долгам	778 067	188 913
Списание дебиторской задолженности	1 505 590	1 424 621
Юридические услуги	-	801
		11 593
Прочие расходы	18 138	
Комиссия по кредитным договорам	22 500	-
	9848	-
Выплаты в пользу должников по суду		
Обслуживание собственных акций	1 961	-
Подарки	15 727	14 796
Страхование ДМС	1 538	1 299
Расходы на услуги банков	8 883	9 733
Членские взносы	8 800	3 900

4.12. 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».

4.13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расчет основан на приложении к ПБУ № 18/2 «Учет расчетов по налогу на прибыль организации»

Код	Показатель	2024	2025
	Порядок расчета		
А	Прибыль до налогообложения	8 735 827	9 629 460
	Оборот по счету 99 в корреспонденции со счетами 90,91		
Б	Отложенный налоговый актив на начало периода	302 107	365 275
	Сальдо на начало периода по дебету счета 09		
В	Отложенное налоговое обязательство на начало периода	65 701	124 398
	Сальдо на начало периода по кредиту счета 77		
Г	Отложенный налоговый актив на конец периода	365 275	320 346
	Сальдо на конец периода по дебету счета 09		
Д	Отложенное налоговое обязательство на конец периода	124 398	281 963
	Сальдо на конец периода по кредиту счета 77		
Е	Постоянная разница за период	98 347	87 176
	Оборот по счету 99 в корреспонденции со счетами 90,91 (данные по учету постоянных разниц)		
1	Отложенный налог на начало периода	236 406	240 878
	(Б) - (В)		
2	Отложенный налог на конец периода	240 878	338 383
	(Г) - (Д)		
3	Отложенный налог за отчетный период	4 472	97 505
	(2) - (1)		
3А	Эффект изменения временных разниц	(43 704)	-
3Б	Эффект изменения ставки текущего налога	-	-
3В	Эффект изменения ставки будущего налога	48 176	-

4	Текущий налог на прибыль	(1 723 131)	(2 526 664)
	Оборот по кредиту счета 68.04.1 в корреспонденции со счетом 68.04.2 (со знаком "минус")		
5	Расход по налогу за отчетный период	(1 718 659)	(2 429 159)
	(3) + (4)		
6	Условный расход по налогу	(1 747 166)	(2 407 365)
	- (А) * 20%		
7	Постоянный налоговый расход	(19 669)	(21 794)
	- (Е) * 20%		
8	Чистая прибыль	7 017 168	7 200 301
	(А) + (5)		

4.14. 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 31.12.25 г. чистые активы Общества имеют положительную величину и составляют 11 636 585 тыс. руб.

4.15. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024г.
Чистая прибыль (убыток) отчетного года, тыс. руб.	7 200 301	7 017 168
Базовая прибыль (убыток), тыс. руб.	7 200 301	7 017 168
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	194 300	194 300
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	37 057,65	36 115,12

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывалась в связи с отсутствием факторов, дающих разводняющий эффект на показатель базовой прибыли на акцию.

4.16. АРЕНДА (АРЕНДАТОР)

Раскрытие информации об аренде производится в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018
Информация по договорам, в которых Общество является арендатором:

№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
1	Характер деятельности Общества, связанной с договорами аренды;	Общество арендует нежилые помещения с целью размещения офисов по следующим адресам: нежилые помещения по адресам: 1) 655017, РОССИЯ, Хакасия Респ. Абакан г, Щетинкина ул,20 2) 423450, РОССИЯ, Татарстан Респ, Альметьевск г, Ленина ул,60 3) 665813, РОССИЯ, Иркутская обл, Ангарск г, Чайковского ул,1а

№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
		4) 652470, РОССИЯ, Кемеровская обл, Анжеро-Судженск г, Пушкина ул,11 5) 352931, РОССИЯ, Краснодарский край, Армавир г, Энгельса ул,25 6) 414018, РОССИЯ, Астрахань г, Адмиралтейская ул,15А 7) 662159, РОССИЯ, Красноярский край, Ачинск г, Юго-Восточный район мкр,50, пом.77 8) 143909, РОССИЯ, Московская обл, Балашиха г, Звездная ул,7б 9) 656043, РОССИЯ, Барнаул г, Короленко ул,105 10) 308023, Россия, Белгородская обл, Белгород г, Б. Хмельницкого пр-кт,135 11) РОССИЯ, Башкортостан Респ, Белебей г, Войкова ул,144 12) 659306, РОССИЯ, Алтайский край, Бийск г, Владимира Ленина ул,153 13) 675001, РОССИЯ, Амурская обл, Благовещенск г, Пионерская ул,66 14) 665708, РОССИЯ, Иркутская обл, Братск г, Южная (Центральный ж/р) ул,20 15) 241050, РОССИЯ, Брянская обл, Брянск г, Дуки ул,65 16) 173000, РОССИЯ, Новгородская обл, Великий Новгород г, Фёдоровский Ручей ул,2/13 17) 690091, Россия, Приморский край, Владивосток г, Суханова ул,3А 18) 362002, Россия, Северная Осетия - Алания Респ, Владикавказ г, Чкалова ул,1А 19) 600017, Россия, Владимирская обл, Владимир г, Мира ул,34 20) 400050, РОССИЯ, Волгоградская обл, Волгоград г, им Рокоссовского ул,62 21) 404133, Россия, Волгоградская обл, Волжский г, им генерала Карбышева ул,127 22) 404111, Россия, Волгоградская обл, Волжский г, им Ленина пр-кт,79б 23) 160000, Россия, Вологодская обл, Вологда г, Мира ул,22 24) 394006, РОССИЯ, Воронеж г, 20-летия Октября ул,90б 25) 649000, РОССИЯ, Горно-Алтайск г, Чорос-Гуркина Г.И. ул,39/12 26) 606019, Россия, Нижегородская обл, Дзержинск г, Черняховского ул,41 27) 620014, РОССИЯ, Екатеринбург г, Шейнкмана ул,55 28) 665388, РОССИЯ, Иркутская обл, Зима г, Ленина ул,13А 29) 153032, РОССИЯ, Ивановская обл, Иваново г, Ташкентская ул,90 30) 426034, Россия, Удмуртская Респ, Ижевск г, Удмуртская ул, зд 304, Литер А 31) 664033, РОССИЯ, Иркутская обл, Иркутск г, Лермонтова ул, 257 32) 420034, РОССИЯ, Казань г, Декабристов ул,85Б 33) 236040, РОССИЯ, Калининградская обл, Калининград г, Победы пл,10 34) 248021, РОССИЯ, Калужская обл, Калуга г, Глаголева ул,3 35) 663600, РОССИЯ, Красноярский край, г Канск, ул Горького, 51 36) 650000, Россия, Кемеровская область - Кузбасс обл, Кемерово г, 50 лет Октября ул, стр. 11

№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
		37) 610017, РОССИЯ, Кировская обл, Киров г, Горького ул,5 38) 140408, РОССИЯ, Московская обл, Коломна г, Октябрьской революции ул,366/2 39) 681024, РОССИЯ, Хабаровский край, Комсомольск-на-Амуре г, Ленина пр-кт,39Б 40) 141070, РОССИЯ, Московская обл, Королев г, Ленина ул,2ж, 41) 156000, РОССИЯ, Кострома г, Мира пр-кт,3а 42) 350000, РОССИЯ, Краснодар г, им. Тургенева ул,189/6, квартал 8 43) 350072, РОССИЯ, Краснодар г, Зиповская ул,4/3 44) 660004, РОССИЯ, Красноярский край, Красноярск г, им. газеты Красноярский рабочий пр-кт,160, И 45) 640002, РОССИЯ, Курган г, Коли Мяготина ул,78 46) 305000, РОССИЯ, Курская обл, Курск г, Радищева ул,5 А 47) 667000, РОССИЯ, Тыва Респ, Кызыл г, Щетинкина-Кравченко ул,31 48) 652507, РОССИЯ, Кемеровская область - Кузбасс обл, Ленинск-Кузнецкий г, Ленина пр-кт,45а 49) 398050, РОССИЯ, ЛИПЕЦК Г, Им. Г.В. Плеханова пл, 3 50) 140005, РОССИЯ, Московская обл, Люберцы г, Кирова ул, 20а 51) 455038, РОССИЯ, Челябинская обл, Магнитогорск г, Ленина пр-кт,130 52) 385000, Россия, Адыгея Респ, Майкоп г, Жуковского ул,29 53) 108811, РОССИЯ, Москва г, Московский п., Киевское ш., 22-й км, домовл. 6, стр 1 54) 117218, РОССИЯ, Москва г, Кржижановского ул,29, к. 2 помещ 1Н 55) 127106, Россия, Москва г, Гостиничный проезд,4Б, помещ 1Н/5 56) 183025, Россия, Мурманская обл, Мурманск г, Полярные Зори ул,62 57) 423810, РОССИЯ, Татарстан Респ, Набережные Челны г, Хасана Туфана пр-кт,12 58) 360017, РОССИЯ, Нальчик г, Пачева ул,11 59) 692904, РОССИЯ, Приморский край, Находка г, Портовая ул,3 60) 628611, Россия, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра АО Нижневартовск г, Мира ул,зд. 31б 61) 603002, РОССИЯ, Нижегородская обл, Нижний Новгород г, Советская ул,18б 62) 622034, РОССИЯ, Свердловская обл, Нижний Тагил г, Карла Маркса ул,42а 63) 654066, РОССИЯ, Кемеровская обл, Новокузнецк г, Октябрьский (Центральный р-н) пр-кт,63 64) 353907, РОССИЯ, Краснодарский край, Новороссийск г, Кутузовская ул,10 65) 630099, Россия, Новосибирская обл, Новосибирск г, Октябрьская мгстр, 3 66) 630099, Россия, Новосибирская обл, Новосибирск г, Максима Горького ул,54 67) 142400, РОССИЯ, Московская обл, Ногинск г, 3 Интернационала ул,39 68) 143002, РОССИЯ, Московская обл, Одинцово г, Садовая ул,3б

№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
		69) 644007, РОССИЯ, Омская обл, Омск г, Фрунзе ул,80/18 70) РОССИЯ, Орловская обл, Орёл г, Комсомольская ул,66 71) 460048, РОССИЯ, Оренбург г, Автоматики проезд,8 72) 142600, РОССИЯ, Московская обл, Орехово-Зуево г, Центральный б-р,6 73) 462420, Россия, Оренбургская обл, Орск г, Ленинского Комсомола ул,43 74) 440011, РОССИЯ, Пензенская обл, Пенза г, Карпинского ул,37А 75) 614000, Россия, Пермский край, Пермь г, Луначарского ул,3/2 76) 185035, Россия, Карелия Респ, Петрозаводск г,, Ленина (Центр р-н) пр-кт,21 77) 142100, Россия, Московская обл, Подольск г, Комсомольская ул,1, стр. 27 78) 653039, РОССИЯ, Кемеровская обл, г Прокопьевск, ул Институтская, 6 79) 180007, РОССИЯ, Псков г, Рижский пр-кт, 5а 80) 357501, РОССИЯ, Ставропольский край, Пятигорск г, Октябрьская ул,27 81) 344025, Россия, Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Комсомольская ул,4 82) 658223, РОССИЯ, Алтайский край, г Рубцовск, пр-кт Ленина, 141 83) 390044, РОССИЯ, Рязанская обл, Рязань г, Московское ш,20 84) 443080, РОССИЯ, Самара г, Московское ш,41 85) 196191, Россия, Санкт-Петербург г, Конституции пл,7, литер А 86) 194100, РОССИЯ, Санкт-Петербург г, ул Кантемировская, 37, А 87) 430016, РОССИЯ, Мордовия Респ, Саранск г, Пролетарская ул,83б 88) 410019, Россия, Саратовская обл, Саратов г, Танкистов ул,37 89) 141300, РОССИЯ, Московская обл, Сергиев Посад г, Кооперативная ул,33 90) 624992, РОССИЯ, Свердловская обл, Серов г, Луначарского ул,91 91) 214030, Россия, Смоленская обл, Смоленск г, Нормандия-Неман ул,3 92) 355003, РОССИЯ, Ставропольский край, Ставрополь г, Дзержинского ул,160 93) 309504, РОССИЯ, Белгородская обл, Старый Оскол г, Горняк мкр,15 94) 453100, РОССИЯ, Башкортостан Респ, Стерлитамак г, Коммунистическая ул,30 95) РОССИЯ, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра АО, Сургут г, 50 лет ВЛКСМ ул,1 96) РОССИЯ, Сыктывкар г, Первомайская ул,92 97) 347922, РОССИЯ, Ростовская обл, Таганрог г, Петровская ул,44 98) 392000, РОССИЯ, Тамбов г, М. Горького ул,17/129 99) 170002, РОССИЯ, Тверь г, Чайковского пр-кт,29 100) 445044, РОССИЯ, Самарская обл, г Тольятти, ул Ворошилова, 17 101) 634009, РОССИЯ, Томск г, Ленина пр-кт,104 102) 300000, РОССИЯ, Тула г, Советская ул,67

№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
		103) 625019, Россия, Тюменская обл, Тюмень г, Республики ул,211 104) 670047, РОССИЯ, г Улан-Удэ, ул Сахьяновой, 3 105) 432071, РОССИЯ, г Ульяновск, пер Мира 1-й, 2 106) 665463, РОССИЯ, Иркутская обл, г Усолье-Сибирское, ул Ленина, 79 107) 692519, РОССИЯ, Приморский край, г Уссурийск, ул Краснознаменная, 57 108) 450006, РОССИЯ, Уфа г, Пархоменко ул,156,3 109) 680014, РОССИЯ, г Хабаровск, ш Восточное, 41 110) 428000, РОССИЯ, Чебоксары г, К. Маркса ул,52стр2 111) 454090, РОССИЯ, Челябинск г, МОПРа пл,10 112) 162614, РОССИЯ, Вологодская обл, Череповец г, Максима Горького ул,32 113) 369000, Россия, Карачаево-Черкесская Респ, Черкесск г, Одесский пер,14А 114) 672000, РОССИЯ, Забайкальский край, Чита г, Костюшко-Григоровича ул,5 115) 346500, РОССИЯ, Ростовская обл, Шахты г, Карла Маркса пр-кт,49 116) 358000, РОССИЯ, Элиста г, В.И. Ленина ул,255а 117) 413100, РОССИЯ, Саратовская обл, Энгельс г, Льва Кассиля ул,45 118) 693020, Россия, Сахалинская обл, Южно-Сахалинск г, Ленина ул,246А 119) 652057, Россия, Кемеровская область - Кузбасс обл, Юрга г, Никитина ул,28а 120) 677000, РОССИЯ, Саха /Якутия/ Респ, Якутск г, Лермонтова ул,25 121) 150000, Россия, Ярославская обл, Ярославль г, Нахимсона ул,18
2	Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам;	Сумма процентов, начисленных на задолженность по арендным платежам составила 26 643 тыс. руб. за 2025 г. и отражена в составе прочих расходов – процентов к уплате
3	Основание и порядок расчета процентной ставки;	В качестве ставки дисконтирования принимается ставка, утвержденная в соответствии с п.12.2.7.6 Учетной политики, равной 23 % Ставка дисконтирования принимается такой, по которой арендодатель мог бы привлечь кредиты, исходя из расчета среднего показателя процентов по действующим в Обществе в 2024 г кредитам.
4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей;	Арендные платежи определены в твердой сумме, вносятся периодически или единовременно. В расчетах с арендодателями не применяются переменные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок.
5	Доходы и расходы, относящиеся к переменным	Отсутствуют

№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
	платежам, которые не учитываются при оценке задолженности по аренде;	
6	Затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации;	Общество не производило существенных улучшений предметов аренды.
7	Потенциальные денежные потоки, обусловленные договором аренды до даты предоставления предмета аренды;	По уже заключенным договорам до момента получения Общество должно выплатить авансовые платежи (обеспечительный платеж) в сумме 8 061 тыс. руб. Сроки оплаты составляют 5-10 дней от отчетной даты.
8	Ограничения использования предмета аренды, обусловленные договором аренды (в частности, необходимость соответствия определенным финансовым показателям);	В отношении объектов аренды не установлены какие-либо существенные ограничения использования.
9	В отношении права пользования активом - информация, подлежащая раскрытию в отношении соответствующих предмету аренды активов (основных средств, инвестиционная недвижимость);	Информация представлена в таблице 4.2. «Наличие и движение прав пользования активами» табличной части пояснений. Переоценка прав пользования активами не производится. Общество применяет единую учетную политику в отношении права пользования активом и в отношении схожих по характеру использования активов
10	Факт использования арендатором права, предусмотренного пунктом 11 ФСБУ 25/2018, с описанием характера	Общество не применяет право, предусмотренное п. 11 ФСБУ 25/2018.

№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
	договоров аренды, в отношении которых он применяется;	
11	Расходы и будущие арендные платежи арендатора в случае использования арендатором возможности, предусмотренной пунктом 11 ФСБУ 25/2018, с обособленным раскрытием расходов и будущих арендных платежей, относящихся к договорам аренды со сроком аренды не более 12 месяцев;	Общество не применяет право, предусмотренное п. 11 ФСБУ 25/2018.
12	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях;	Общество не понесла существенных затрат в связи с поступлением предметов аренды и приведением их в состояние, пригодное для использования в запланированных целях.
13	Информация о пересмотре фактической стоимости и обязательства по аренде.	В отчетном периоде имел место пересмотр фактической стоимости права пользования активом и величины обязательства по аренде по причине: - изменения условий договора аренды; - изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды; изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде. - по причине изменения срока аренды - по причине изменения площади арендуемого помещения - по причине изменения арендной платы - по причине изменения собственника помещения.

№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
		При этом пересмотр не привел к значительным изменениям показателей арендных обязательств и прав пользования активами.
14	Иная информация о влиянии договоров аренды на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств, необходимая пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия экономических решений.	Иная информация о влиянии договоров аренды на финансовое положение Общества, финансовые результаты ее деятельности не существенна/отсутствует.

4.17. ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПОЛУЧЕННЫЕ

Общество ведет учет полученных обеспечений (имущества должников, находящегося в залоге) на забалансовом счете 008.

Информация о договорах, на основании которых отражены обеспечения от должников, а также движение полученных обеспечений в течение отчетного года представлено в таблице (тыс. руб.):

Контрагенты	На 31.12.2024	поступило	выбыло	На 31.12.2025г.
Договоры				
Азиатско-Тихоокеанский Банк	485 719	-	(12 103)	473 616
Договор уступки прав требований № ПКБ-6/2024 от 23.12.2024	485 719	-	(12 103)	473 616
Альфа-Банк	427	-	-	427
Договор уступки прав № 47/1194ДГ от 13.08.2024	427	-	-	427
КВАНТ МОБАЙЛ БАНК (бывший ПЛЮС БАНК ПАО)	149 333	-	(947)	148 386
Договор уступки прав № 09/2021_3 от 22.09.2021	149 333	-	(947)	148 386
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК (РОССИЯ) АО	672 178	771 163	(6 336)	1 437 006
Договор уступки прав № FCD-59556-280224-53564 (1080+) от 28.02.2024	235 602	-	(2 821)	232 781

Договор уступки прав № FCD-59556-280224-53564 (720-1080) от 28.02.2024	436 576	-	(1 445)	435 131
Договор уступки прав требований № FCD-60217-290425-54225 от 29.04.2025	-	771 163	(2 070)	769 093
КЭШДРАЙВ МФК	36 590	-	(1 544)	35 046
Договор об уступке прав требований №1-23 от 28.02.2023	36 590	-	(1 544)	35 046
ЛОКО-Банк	42 745	145 239	-	187 984
Договор уступки прав требований № 0109/2025 от 26.09.2025		145 239	-	145 239
Договор уступки прав требований № 0111/2022 от 16.11.2022	36 380	-	-	36 380
Договор уступки прав требований № 0208/2022 от 31.08.2022	6 365	-	-	6 365
МОСОБЛБАНК АО - цессия	424 686	-	(6 839)	417 847
Договор уступки прав требований № 10 от 14.10.2022	75 244	-	-	75 244
Договор уступки прав требований № 11 от 24.10.2022	38 804	-	(3 150)	35 654
Договор уступки прав требований № 12 от 25.10.2022	38 743	-	(1 226)	37 517
Договор уступки прав требований № 4 от 18.10.2021	154 626	-	(2 463)	152 163
Договор уступки прав требований № 6 от 20.12.2021	117 268	-	-	117 268
ПРИМСОЦБАНК ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ	2 223	8 217	-	10 440
Договор уступки прав требований № 1 от 11.11.2021	2 223	-	-	2 223
ПСБ ФИНАНС ООО МФК	-	265 786	-	265 786
Договор уступки прав требований № Ц-19/25 от 29.12.2025	-	265 786	-	265 786
РАЙФФАЙЗЕНБАНК цессия	14 561	-	(825)	13 736
Договор уступки прав № 7849 от 16.04.2021	14 561	-	(825)	13 736
РОСБАНК_Цеденты	95 628	-	(1 614)	94 014

Договор уступки прав № РБ/А/Д-П-04/23 от 10.04.2023	95 628	-	(1 614)	94 014
СМП БАНК АО	7 137	-	-	7 137
Договор уступки прав требования № 22 от 15.11.2023	7 137	-	-	7 137
ТБАНК цессия	154 853	-	(1 342)	153 511
Договор уступки прав № 209/ТКС от 25.07.2024	154 853		(1 342)	153 511
УРАЛСИБ	95 871	-	-	95 871
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2022-20 от 16.11.2022	10 445	-	-	10 445
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2022-21 от 16.11.2022	9 368	-	-	9 368
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2022-22 от 16.11.2022	5 529	-	-	5 529
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2022-23 от 17.11.2022	11 935	-	-	11 935
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2022-24 от 17.11.2022	9 107	-	-	9 107
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2023-29 от 15.11.2023	2 046	-	-	2 046
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2023-30 от 14.11.2023	2 625	-	-	2 625
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2023-31 от 14.11.2023	10 921	-	-	10 921
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2023-32 от 13.11.2023	25 092	-	-	25 092
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2023-33 от 13.11.2023	8 804	-	-	8 804
ЭКСПОБАНК АО - цессия	1 005	151 292	(500)	151 797
Договор уступки прав требований № Д-1108/2025 от 10.04.2025	-	77 680	(350)	77 330
Договор уступки прав требований № Д-1131/2025 от 19.06.2025	-	73 612	(150)	73 462
Договор уступки прав требований б/н от 16.12.2021	1 005	-	-	1 005
Итого	2 182 956	1 341 697	(32 050)	3 492 603

5. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

В настоящей бухгалтерской отчетности Общество раскрывает информацию о связанных сторонах в следующих случаях, установленных нормами ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»:

- когда организация контролируется или на нее оказывается значительное влияние юридическим и (или) физическим лицом;
- когда организация контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо;
- когда организация и юридическое лицо 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).

Перечень связанных сторон:

Состав органов управления Обществом – Совет директоров и Правление

№ п/п	Наименование органа / ФИО	Должность (если применимо)	Наименование организации	Контактные данные (почтовый адрес, электронная почта)
1	Правление, Совет директоров/Фролов Денис Алексеевич	Член Правления до 15.08.2025, член Совета директоров с 27.08.2025	НАО «ПКБ» ПКО	Denis.Frolov@pkbonline.ru
2	Правление/Смирнов Никита Валерьевич	Член Правления	НАО «ПКБ» ПКО	Nikita.Smirnov@pkbonline.ru
3	Правление/Гете Алексей Сергеевич	Член Правления	НАО «ПКБ» ПКО	Aleksey.Gete@pkbonline.ru
4	Правление/Михмель Павел Сергеевич	Член Правления	НАО «ПКБ» ПКО	Pavel.Mikhmel@pkbonline.ru
5	Правление/Мехдиев Азар Заманович	Член Правления	НАО «ПКБ» ПКО	Azar.Mekhdiev@pkbonline.ru
6	Правление/Бурмистрова Любовь Владимировна	Член Правления	НАО «ПКБ» ПКО	Lyubov.Burmistrova@pkbonline.ru
7	Правление/Заиченко Елена Михайловна	Член Правления	НАО «ПКБ» ПКО	Elena.Zaichenko@pkbonline.ru

Таблица 2. Сведения о связанных сторонах

№ п/п	Наименование/ ФИО связанной стороны	ОГРН / ИНН	Основание, в силу которого является (прекратило относиться) связанной стороной	Дата наступления (прекращения) основания	Тип операции	Цель операции
Дочерние хозяйственные общества						
1	ООО ПКО НСВ	1057748047675/ 7727551797	НАО «ПКБ» владеет 99,9% долей ООО ПКО НСВ	04.08.2022	Перевод денежных средств по принятым платежам от должников в ПКБ Субаренда помещений	Расчеты по ранее проданным портфелям просроченной задолженности

№ п/п	Наименование/ ФИО связанной стороны	ОГРН / ИНН	Основание, в силу которого является (прекратило относиться) связанной стороной	Дата наступления (прекращения) основания	Тип операции	Цель операции
					Расчеты по облигациям Расчеты по займам	
2	ООО «АГС»	1197746709973/ 7751173592	НАО ПКБ владеет 99,9% долей ООО «АГС»	04.08.2022	Оплата услуг по верификации контактных данных для ПКБ и НСВ Субаренда помещений	Улучшение контактности клиентской базы
3	ООО «ПКБ Технологии»	1247700518900/ 9715489611	НАО ПКБ владеет 100% долей ООО «ПКБ Технологии»	29.07.2024	Расчеты по займам Субаренда помещений	Финансирование
Основное хозяйственное общество						
1	ООО «Тинсайд»	1227700313477/ 9702043467	ООО «Тинсайд» принадлежит 90% акций НАО ПКБ «ПКБ»	22.09.2023	Выплата дивидендов Расчеты по займам	Финансирование

Операции со связанными сторонами в 2025г.:

Наименование связанной стороны	Вид операции	Условия и сроки завершения расчетов	Объем операций в отчетном периоде		Показатели на конец отчетного периода	
			Дебет	Кредит	Дебиторская	Кредиторская
ООО ПКБ НСВ (Поставщик)	Лицензионный договор	Согласно договора, оплата безналично	150	-	-	-
ООО ПКБ НСВ (Покупатель)	Договор купли-продажи	Согласно договора, оплата безналично	1 983	3 073	-	-

Наименование связанной стороны	Вид операции	Условия и сроки завершения расчетов	Объем операций в отчетном периоде		Показатели на конец отчетного периода	
			Дебет	Кредит	Дебиторская	Кредиторская
ООО ПКО НСВ	Перечисление платежей должников (поступления от должников после передачи долгов по договору цессии)	безналично ежемесячно	17 892	18 930	1 337	-
ООО ПКО НСВ	Займ	Безналично	20 000	20 000	-	-
ООО ПКО НСВ	Проценты по займу	Безналично	35 730	35 730	-	-
ООО ПКО НСВ (Арендодатель)	Субаренда помещений	Безналично	33 572	33 754	-	183
ООО ПКО НСВ (Арендатор)	Субаренда помещений	Безналично	251	251	-	-
ООО «АГС» (поставщик)	Услуги по обслуживанию Баз данных	Согласно договора, оплата ежемесячно безналично	1 871	1 774	-	42
ООО «АГС» (покупатель)	Субаренда помещений	Согласно договора, оплата ежемесячно безналично	158	158	-	-
ООО ПКО «Вербоконнект» (покупатель)	Субаренда	Согласно договора, оплата ежемесячно безналично	158	158	-	-
ООО ПКО «Вербоконнект» (поставщик)	Агентское вознаграждение	Согласно договора, оплата ежемесячно безналично	300	300	-	-
ООО «Тинсайд»	Договор займа	Согласно договора	400	400	-	-
ООО «Тинсайд»	Проценты по договору займа	Ежемесячно, безналично	12 252	12 252	-	-
ООО «Тинсайд»	дивиденды	Безналично	4 378 570	4 378 570	-	-
Прочие акционеры	дивиденды	Безналично	486 508	486 508	-	-

Наименование связанной стороны	Вид операции	Условия и сроки завершения расчетов	Объем операций в отчетном периоде		Показатели на конец отчетного периода	
			Дебет	Кредит	Дебиторская	Кредиторская
ООО «ПКБ Технологии»	Вклад в уставный капитал	Безналично	10	-	-	-
ООО «ПКБ Технологии»	Займ	Безналично	15 000	1 000	-	-
ООО «ПКБ Технологии»	Проценты по займу	Безналично	2 986	147	2 872	-
ООО «ПКБ Технологии»	Договор купли продажи ПО	Безналично	103 372	103 372	-	-

Операции со связанными сторонами в 2024 г.:

Наименование связанной стороны	Вид операции	Условия и сроки завершения расчетов	Объем операций в отчетном периоде		Показатели на конец отчетного периода	
			Дебет	Кредит	Дебиторская	Кредиторская
ЭфСиБи Холдинг Кооператив Ю Эй	Выплата дивидендов	Безналично	102 785	102 785	-	-
ООО ПКО НСВ (покупатель)	Субаренда помещений	Согласно договору, оплата безналично ежемесячно денежными средствами	233	233	-	-
ООО ПКО НСВ (поставщик)	Субаренда помещений	Согласно договору, оплата безналично ежемесячно денежными средствами	53 089	52 990	-	-
ООО ПКО НСВ (поставщик)	НМА	Согласно договора	-	150	-	150
ООО ПКО НСВ (покупатель)	ТМЦ	Согласно договора	1 090	-	1090	-

Наименование связанной стороны	Вид операции	Условия и сроки завершения расчетов	Объем операций в отчетном периоде		Показатели на конец отчетного периода	
			Дебет	Кредит	Дебиторская	Кредиторская
ООО ПКО НСВ	Перечисление платежей должников (поступления от должников после передачи долгов по договору цессии)	безналично ежемесячно	32 423	34 211	2 374	-
ООО «АГС» (поставщик)	Услуги по обслуживанию Баз данных	Согласно договору, оплата ежемесячно безналично денежными средствами	3 584	3 470	-	139
ООО «АГС» (покупатель)	Субаренда помещений	Согласно договору, оплата ежемесячно безналично денежными средствами	147	147	-	-
ООО «Вербоконнект» (покупатель)	Субаренда	Согласно договору, оплата ежемесячно безналично денежными средствами	147	147	-	-
ООО «Вербоконнект» (поставщик)	Агентское вознаграждение	Согласно договору, оплата ежемесячно безналично денежными средствами	1 220	1 222	-	307
ООО «Тинсайд»	Проценты по договору займа	Ежемесячно безналично	188 737	205 429	-	-
ООО «Тинсайд»	дивиденды	Безналично	14 824 235	14 824 235	-	-
Прочие акционеры	дивиденды	Безналично	304 507	304 507	-	-

Наименование связанной стороны	Вид операции	Условия и сроки завершения расчетов	Объем операций в отчетном периоде		Показатели на конец отчетного периода	
			Дебет	Кредит	Дебиторская	Кредиторская
ООО «ПКБ-Технологии»	Вклад в уставный капитал	Безналично	10	-	-	-
ООО «ПКБ-Технологии»	Займ	безналично	1000	-	-	-
ООО «ПКБ-Технологии»	Проценты по займу	Безналично	34	-	-	-

Сведения о бенефициарном владельце:

Бенефициарный владелец не может быть определен.

Информация о вознаграждениях основного управленческого персонала

Основной управленческий персонал представлен в лице членов совета директоров, членов Правления, генерального директора.

Основные положения в области вознаграждения и (или) компенсации расходов единоличного исполнительного органа. Размер вознаграждения Генерального директора устанавливается в трудовом договоре, заключаемом с ним Обществом. Данные о размере вознаграждения единоличного исполнительного органа управления Обществом не раскрываются в связи с осуществлением указанных функций физическим лицом. Основные положения в области вознаграждения и (или) компенсации расходов коллегиального исполнительного органа – Правления. В соответствии с уставом Общества, условия, размер оплаты труда членов Правления утверждаются Общим собранием акционеров. За 2025 год выплаченные вознаграждения составили:

Вид вознаграждения	2025г.	2024г.
Краткосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, в т.ч.:	182 744	364 532
▪ оплата труда, в т.ч. суммы удержанных налогов	155 520, в т.ч. НДФЛ 27 144	313 757, в т.ч. НДФЛ 46 379
▪ начисленные обязательные платежи в бюджеты и внебюджетные фонды	27 224	50 775

В 2023 году Общество выпустило опционную программу для ключевого персонала. Согласно этой программе Общество заключило опционные договоры с ключевыми сотрудниками на приобретение у них акций Компании в срок, начинающийся по истечении трех лет с даты заключения договора и истекающий через десять лет с даты заключения договора. Ключевыми условиями реализации опционов являются достижение Обществом целевого показателя в размере не более двух и получение Обществом прибыли за два квартала, предшествующих реализации опциона.

Реализацию опционов Общество будет отражать как выкуп собственных акций.

6. 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.

7. РИСКИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки НАО ПКО «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

Область риска	Факторы риска	Меры реагирования на риск
		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; - инфляционный 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 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.	- 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
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

Область риска	Факторы риска	Меры реагирования на риск
		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 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.	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; - Поиск источников привлечения дополнительных средств финансирования.

7.1. 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 корректирует стратегию работы.

8. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Отчетность подготовлена на основе принципа допущения о непрерывной деятельности

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2026 года Общество объявило и выплатило дивиденды на сумму 1 200 191 тыс. рублей, что соответствует 6 177 рублей на акцию.

В феврале 2026 года Общество досрочно погасило кредиты, полученные от коммерческих банков, в сумме 1 150 497 тыс. рублей и выпустило долговые ценные бумаги в сумме 1 250 000 тыс. рублей. С января по март 2026 года Общество погасило основной долг и купоны по выпущенным ценным бумагам в сумме 651 700 тыс. рублей в соответствии со сроком погашения

10. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ

Общество в течение отчетного года не получало государственную помощь.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОТЧЕТНЫМ СЕГМЕНТАМ

Общество осуществляет деятельность преимущественно в одном сегменте – приобретение и взыскание просроченной задолженности. Активы Общества сосредоточены в Российской Федерации. В 2025 и 2024 годах у Общества отсутствуют клиенты, выручка по операциям с каждым из которых превышает 10% от общей суммы выручки.

12. 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.

Руководитель НАО ПКБ «ПКБ»

Главный бухгалтер
НАО ПКБ «ПКБ»

Клековкин Н.И.

Царева Т.Н.

(подпись)

М.П.



16.03.2026г.