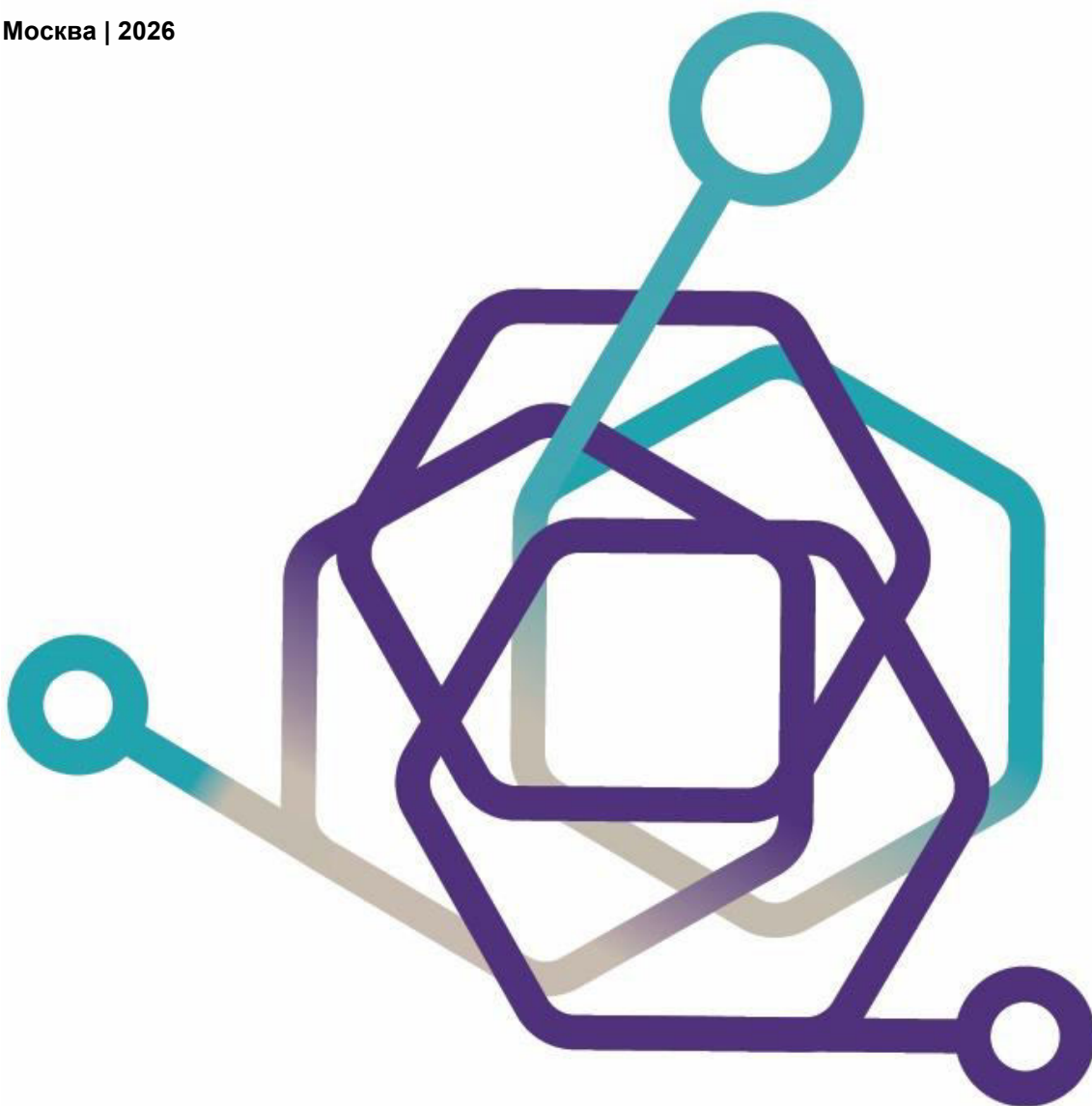


Общество с ограниченной ответственностью
Профессиональная коллекторская организация
«Служба защиты активов»

Аудиторское заключение независимого аудитора

о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику Общества с ограниченной ответственностью

Профессиональная коллекторская организация

«Служба защиты активов»

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО ПКО «СЗА» 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.

Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – разделы 5 «Финансовые вложения», 13.5 «Учет финансовых вложений», 15.4 «Финансовые вложения (долгосрочные и краткосрочные)» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год

ООО ПКО «СЗА» имеет существенный объем финансовых вложений (за исключением денежных средств), которые представлены купленными долговыми портфелями, и составили 74 % активов Общества по состоянию на отчетную дату. В связи с существенностью объема купленных долговых портфелей, а также присущей оценке стоимости данных портфелей неопределенностью, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- анализ методологии оценки текущей рыночной стоимости купленных долговых портфелей;
- тестирование на выборочной основе текущей рыночной стоимости по купленным долговым портфелям;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- оценку корректности и достаточности раскрытий, сделанных в разделах 5 «Финансовые вложения», 13.5 «Учет финансовых вложений», 15.4 «Финансовые вложения (долгосрочные и краткосрочные)» 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 ООО ПКО «СЗА» за 2025 год и Отчете эмитента облигаций ООО ПКО «СЗА» за 2025 год, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО ПКО «СЗА» за 2025 год и Отчет эмитента облигаций ООО ПКО «СЗА» за 2025 год, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская

(финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует
от имени аудиторской организации на основании
доверенности № 33/25 от 27 января 2025 года

Дата аудиторского заключения
«27» марта 2026 года



Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Профессиональная коллекторская организация
«Служба защиты активов» (ООО ПКО «СЗА»).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 16 декабря 2016 г. за
основным государственным регистрационным
номером 1162375059758.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

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

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

Бухгалтерская отчетность за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОЛЛЕКТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
Организация: "СЛУЖБА ЗАЩИТЫ АКТИВОВ"
Идентификационный номер налогоплательщика
Организационно-правовая форма Общества с ограниченной ответственностью
Форма собственности Частная собственность

по ОКПО
ИНН
по ОКОПФ
по ОКФС

06109815
2310197022
12300
16

Адрес в пределах места нахождения
350000, Краснодарский край, г.о. город Краснодар, г Краснодар, ул Коммунаров, д. 76, офис 365/2

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

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОЛЛЕКТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
Организация: "СЛУЖБА ЗАЩИТЫ АКТИВОВ"
Единица измерения тыс. руб.

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

Коды		
0710001		
31	12	2025
06109815		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
15.1	Нематериальные активы	1110	58 182	2 999	122
	в том числе:				
	Нематериальные активы в организации		58 165	2 982	105
	Приобретение нематериальных активов		17	17	17
15.2	Основные средства	1150	451	882	825
	в том числе:				
	Основные средства, пригодные к использованию		451	882	825
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
15.6	Прочие внеоборотные активы	1190	185	303	365
	в том числе:				
	Расходы будущих периодов		185	303	365
	Итого по разделу I	1100	58 818	4 184	1 312
	II. Оборотные активы				
	Запасы	1210	-	-	-
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-

	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	НДС, начисленный по отгрузке	1220	-	-	-
15.3	Дебиторская задолженность	1230	208 828	60 072	18 668
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		38 331	49 285	3 192
	Расчеты по налогам и сборам		27 370	633	-
	Сальдо по ЕНС		1 813	1 114	3 000
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		141 300	9 026	12 453
	Расходы будущих периодов		14	14	23
15.4	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	948 847	245 812	97 541
	в том числе:				
	Депозитные счета		39 050	-	-
	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг		909 797	245 812	97 541
15.5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	8 123	72 667	14 063
	в том числе:				
	Расчетные счета		7 871	72 667	14 024
	Переводы в пути		252	-	39
15.6	Прочие оборотные активы	1260	5	18	90
	в том числе:				
	Расходы будущих периодов		5	18	90
	Итого по разделу II	1200	1 165 803	378 569	130 362
	БАЛАНС	1600	1 224 621	382 753	131 674

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
15.7	Уставный капитал	1310	10 538	10 538	10 538
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	293 351	205 174	118 241
	Итого по разделу III	1300	303 889	215 712	128 779
	IV. Долгосрочные обязательства				
15.8	Заемные средства	1410	858 604	155 641	-
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты		308 604	95 000	-
	Долгосрочные долговые ценные бумаги		550 000	60 641	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	858 604	155 641	-
	V. Краткосрочные обязательства				
15.8	Заемные средства	1510	7 361	-	-
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты		2 800	-	-
	Проценты по долгосрочным долговым ценным бумагам		4 561	-	-
15.9	Кредиторская задолженность	1520	54 767	11 400	2 895
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		7 090	1 658	97
	Расчеты по налогам и сборам		6 725	4 523	1 767
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		1 025	575	283
	Расчеты с персоналом по оплате труда		2 747	1 477	599
	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов		-	2 001	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		37 180	1 166	149
	Обязательство по аренде	1520	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	62 128	11 400	2 895
	БАЛАНС	1700	1 224 621	382 753	131 674

Директор

(наименование должности)

Панфилов Константин Юрьевич

(расшифровка подписи)

27 марта 2026 г.



Отчет о финансовых результатах
за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОЛЛЕКТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
Организация: "СЛУЖБА ЗАЩИТЫ АКТИВОВ"
Единица измерения тыс. руб.

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

по ОКПО

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2025
06109815		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
16.1	Выручка	2110	429 239	217 387
	в том числе:			
	Доходы (расходы) от взыскания		401 325	210 339
	Доходы (расходы), связанные с реализацией права требования		20 990	-
	Доходы (расходы) от возмещения cedentом банкротом, умерших должников		6 924	1 359
	Доходы (расходы) от возмещения оплаченной госпошлины должником		-	5 689
16.2	Себестоимость продаж	2120	(211 532)	(36 589)
	в том числе:			
	Доходы (расходы) от взыскания		(211 532)	(36 589)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	217 707	180 798
	Коммерческие расходы	2210	-	-
16.4	Управленческие расходы	2220	(97 991)	(47 790)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	119 716	133 008
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
16.6	Проценты к получению	2320	21 506	4 663
	в том числе:			
	Проценты к получению		21 506	4 663
16.7	Проценты к уплате	2330	(110 563)	(10 897)
	в том числе:			
	Проценты к уплате по кредитам		(41 724)	(10 177)
	Проценты к уплате по размещенным облигациям		(68 839)	(720)
16.8	Прочие доходы	2340	152 577	-
	в том числе:			
	Иная операционная деятельность		152 577	-
16.9	Прочие расходы	2350	(52 261)	(5 928)
	в том числе:			
	Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг		(34 967)	-
	Иная операционная деятельность		(17 294)	(5 928)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	130 975	120 846
	Налог на прибыль организаций	2410	-	-
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	-	-
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	-	-
	Налог при упрощенной системе налогообложения	2410	(17 998)	(10 013)
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	в том числе:			
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности		-	-
	Налог на прибыль, относящийся к прекращаемой деятельности		-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	112 977	110 833

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	112 977	110 833
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910	-	-

Директор

(наименование должности)

(подпись)

Панфилов Константин Юрьевич

(расшифровка подписи)

27 марта 2026 г.



Отчет об изменениях капитала
за 2025 г.

Форма по ОКУД	Коды		
Отчетная дата	0710004		
(число, месяц, год)	31	12	2025
по ОКПО	06109815		
по ОКЕИ	384		

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

Общество с ограниченной ответственностью
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОЛЛЕКТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
"СЛУЖБА ЗАЩИТЫ АКТИВОВ"
Единица измерения тыс. руб.

по ОКПО
по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	10 538	-	-	-	-	118 241	128 779
	Корректировка в связи с:	3110	-	-	-	-	-	-	-
	изменением учетной политики	3120	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3101	10 538	-	-	-	-	118 241	128 779
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки								

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	-	-	-	-	-	110 833	110 833
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	(23 900)	(23 900)
	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	10 538	-	-	-	-	205 174	215 712
	На 31 декабря 2024 г.	3200	10 538	-	-	-	-	205 174	215 712
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением учетной ошибки	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3201	10 538	-	-	-	-	205 174	215 712

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	-	-	-	-	-	112 977	112 977
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	(24 800)	(24 800)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2025 г.	3300	10 538	-	-	-	-	293 351	303 889

Директор

(наименование должности)

Панфилов Константин Юрьевич

(расшифровка подписи)

27 марта 2026 г.



Отчет о движении денежных средств
за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОЛЛЕКТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
Организация: "СЛУЖБА ЗАЩИТЫ АКТИВОВ"
Единица измерения тыс. руб.

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

Коды		
0710005		
31	12	2025
06109815		
384		

по ОКПО

по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	535 359	304 604
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	511 103	304 196
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	20 990	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	прочие поступления	4119	3 266	408
	Платежи - всего	4120	(1 246 189)	(326 464)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(880 741)	(252 469)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(55 217)	(33 743)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(107 917)	(10 177)
	налога на прибыль организаций	4124	(16 497)	(6 435)
	Государственная пошлина		(185 817)	(23 640)
	прочие платежи	4129	-	-
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(710 830)	(21 860)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	9 597 693	172 724
	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	9 584 880	168 800
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	12 813	3 924
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(9 623 930)	(168 800)
	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	(9 623 930)	(168 800)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(26 237)	3 924
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	879 622	114 550
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	300 420	114 550
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	579 202	-
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(207 099)	(38 010)
	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	(23 083)	(18 460)
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(184 016)	(19 550)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	672 523	76 540
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(64 544)	58 604
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	72 667	14 063
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	8 123	72 667
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Директор

(наименование должности)

(подпись)

Панфилов Константин Юрьевич

(расшифровка подписи)

27 марта 2026 г.



Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода			
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано	первоначальная (переоцененная) стоимость	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость
Нематериальные активы - всего	За 2025 г.	3 045	(63)	56 738	-	-	(1 555)	-	-	-	59 783	(1 618)	-
в том числе:	За 2024 г.	120	(15)	2 925	-	-	(48)	-	-	-	3 045	(63)	-
Программы ЗВМ	За 2025 г.	2 925	(29)	56 738	-	-	(1 536)	-	-	-	59 663	(1 565)	-
из них исключительные права	За 2024 г.	-	-	2 925	-	-	(29)	-	-	-	2 925	(29)	-
Другие НМА	За 2025 г.	120	(34)	-	-	-	(19)	-	-	-	120	(53)	-
из них исключительные права	За 2024 г.	120	(15)	-	-	-	(19)	-	-	-	120	(34)	-
	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	первоначальная (переоцененная) стоимость	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За 2025 г.	-	-	56 738	-	-	(1 419)	-	-	-	56 738	(1 419)	-
в том числе:	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Программы ЗВМ	За 2025 г.	-	-	56 738	-	-	(1 419)	-	-	-	56 738	(1 419)	-
из них исключительные права	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	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.	
	Амортизируемые нематериальные активы - всего	Неамортизируемые нематериальные активы - всего	Амортизируемые нематериальные активы - всего	Неамортизируемые нематериальные активы - всего	Амортизируемые нематериальные активы - всего	Неамортизируемые нематериальные активы - всего
в том числе:	58 165	2 992	58 165	2 992	105	-
Программы ЗВМ	55 098	2 896	55 098	2 896	-	-
из них созданные организацией	55 319	-	55 319	-	-	-
Другие НМА	67	86	67	86	105	-
из них созданные организацией	-	-	-	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-	-	-	-
в том числе:	-	-	-	-	-	-
Программы ЗВМ	-	-	-	-	-	-
из них созданные организацией	-	-	-	-	-	-
Другие НМА	-	-	-	-	-	-
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.	
	Нематериальные активы, находящиеся в залоге - всего	Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям - всего	Нематериальные активы, находящиеся в залоге - всего	Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям - всего	Нематериальные активы, находящиеся в залоге - всего	Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям - всего
	-	-	-	-	-	-

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	принято к учету в качестве нематериальных активов	накопленное обесценение
		-	-	-	-	-	-

Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	17	-	56 738	-	(56 738)	17	-
	За 2024 г.	17	-	2 925	-	(2 925)	17	-
в том числе	За 2025 г.	17	-	-	-	-	17	-
	За 2024 г.	17	-	-	-	-	17	-
Программы ЭВМ	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	56 738	-	(56 738)	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	2 925	-	(2 925)	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Другие НМА	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Другие НМА	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		на конец периода	
			затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - 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	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 2025 г.	1 460	(578)	121	-	-	(552)	-	-	-	1 581	(1 130)	
	За 2024 г.	1 061	(236)	399	-	-	(342)	-	-	-	1 460	(578)	
Здания	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Сооружения	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Машины и оборудование (кроме офисного)	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Офисное оборудование	За 2025 г.	1 460	(578)	121	-	-	(552)	-	-	-	1 581	(1 130)	
	За 2024 г.	1 061	(236)	399	-	-	(342)	-	-	-	1 460	(578)	
Транспортные средства	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Производственный и хозяйственный инвентарь	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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 обслуживания	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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Инвестиционная недвижимость - всего	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 фактической стоимости)	списано (с учетом фактической стоимости)	амортизация	обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Права пользования активами - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Здания	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Здания	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Здания	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Здания	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Здания	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Здания	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Здания	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Здания	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Здания	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	За 2024 г.			399			(399)		
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Другие виды основных средств	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Другие виды основных средств	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость										
Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период			На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценения	слисано	принято к учету в качестве инвестиционной недвижимости	фактические затраты	накопленное обесценение	
Капитальные вложения на приобретение инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Паи	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Акции	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные займы	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вклады по договору простого товарищества	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение финансовых вложений	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	245 812	-	10 360 880	(9 657 845)	-	-	-	-	948 847	-
	За 2024 г.	97 541	-	344 383	(196 112)	-	-	-	-	245 812	-
в том числе: Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	За 2025 г.	245 812	-	784 950	(120 965)	-	-	-	-	909 797	-
	За 2024 г.	97 541	-	175 583	(27 312)	-	-	-	-	245 812	-
Депозитные счета	За 2025 г.	-	-	9 575 930	(9 536 880)	-	-	-	-	39 050	-
	За 2024 г.	-	-	168 000	(168 000)	-	-	-	-	-	-
Депозитные счета (в валюте)	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение финансовых вложений	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные займы	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	800	(800)	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	245 812	-	10 360 880	(9 657 845)	-	-	-	-	948 847	-
	За 2024 г.	97 541	-	344 383	(196 112)	-	-	-	-	245 812	-

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	482 276	162 908	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
		фактическая себестоимость	резерв под обесценения	затраты	фактическая себестоимость	списано	резерв под обесценение	резерв под обесценение	фактическая себестоимость	изменения видов запасов	фактическая себестоимость	резерв под обесценение
Запасы - всего	За 2025 г.	-	-	218 213	(218 213)	-	-	-	X	X	-	-
	За 2024 г.	-	-	38 727	(38 727)	-	-	-	X	-	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	6 681	(6 681)	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	2 139	(2 139)	-	-	-	-	-	-	-
Готовая продукция	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты на доставку товаров до складов организации	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Незавершенное производство	За 2025 г.	-	-	211 532	(211 532)	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	36 588	(36 588)	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные виды запасов	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 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	-	-	-
в том числе:			
Готовая продукция	-	-	-
Товары	-	-	-
Иные виды запасов	-	-	-
Запасы, находящиеся в запоре, - 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	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2025 г.	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2025 г.	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2025 г.	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2025 г.	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с факторинговыми компаниями	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2025 г.	За 2024 г.	60 072	-	422 916	-	(274 160)	-	208 828	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	18 668	-	89 197	-	(47 793)	-	60 072	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2025 г.	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	49 285	-	94 413	-	(105 367)	-	38 331	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	3 192	-	63 636	-	(17 543)	-	49 285	-	-	-	-
За 2025 г.	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2025 г.	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2025 г.	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2025 г.	За 2024 г.	9 026	-	132 392	-	(118)	-	141 300	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	12 453	-	1 263	-	(4 690)	-	9 026	-	-	-	-
Авансы по аренде (лизингу)	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2025 г.	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	633	-	195 387	-	(168 650)	-	27 370	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	-	-	24 273	-	(23 640)	-	633	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2025 г.	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 2025 г.	1 114	-	699	-	-	-	1 813	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	3 000	-	-	-	(1 886)	-	1 114	-	-	-	-
За 2025 г.	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2025 г.	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с персоналом по оплате труда	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8. Обязательства

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

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)						На конец периода	
			поступило			списано				переклассифицировано
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы				
Долгосрочные обязательства - всего	3а 2025 г. 3а 2024 г.	155 641 -	889 779 175 191	- -	(186 816) (19 550)	- -	- -	858 604 155 641		
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. 3а 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -		
	Долгосрочные кредиты	3а 2025 г. 3а 2024 г.	95 000 -	300 420 114 550	- -	(86 816) (19 550)	- -	308 604 95 000		
	Выпущенные облигации	3а 2025 г. 3а 2024 г.	60 641 -	589 359 60 641	- -	(100 000) -	- -	550 000 60 641		
	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. 3а 2024 г.	11 400 2 895	126 479 56 480	1 -	(75 752) (47 975)	- -	62 128 11 400		
	в том числе:	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г. 3а 2024 г.	1 658 97	10 688 1 656	- -	(5 256) (95)	- -	7 090 1 658	
Расчеты с покупателями и заказчиками		3а 2025 г. 3а 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -		
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками		3а 2025 г. 3а 2024 г.	- -	33 259 -	- -	- -	- -	33 259 -		
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками		3а 2025 г. 3а 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -		
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		3а 2025 г. 3а 2024 г.	1 166 149	3 837 1 081	- -	(1 082) (64)	- -	3 921 1 166		
Расчеты по аренде		3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-		

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	-	-	-
Выданные - всего	-	-	-

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	3а 2025 г.	3а 2024 г.
Материальные затраты	6 681	2 139
Затраты на оплату труда	43 808	26 706
Отчисления на социальные нужды	9 223	5 197
Амортизация	2 107	390
Прочие затраты	247 704	49 947
Итого по элементам	309 523	84 379
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	309 523	84 379

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

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

11.2. Бюджетные кредиты

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

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
за 2025 год
ООО ПКО «СЗА»

Оглавление	
12. Сведения об ООО ПКО «СЗА».....	4
12.1 Общие сведения.....	4
12.2. Ключевые даты и события, связанные с созданием ООО ПКО «СЗА».....	4
12.3. Уставной капитал ООО ПКО «СЗА».....	5
12.4. Обособленные подразделения, филиалы и представительства.....	5
12.5. Сведения об органах управления и контроля.....	5
12.6. Основные виды деятельности	6
12.7. Сведения об аудиторе ООО ПКО «СЗА»	8
12.8. Сведения о численности сотрудников	8
13. Основные элементы учетной политики организации.....	9
13.1. Учетная политика.....	9
13.2. Нематериальные активы	9
13.3. Учет основных средств.	9
13.4. Учет запасов.....	11
13.5. Учет финансовых вложений.....	12
13.6. Учет расходов по займам и кредитам	13
13.7. Учет доходов и расходов.....	13
13.8. Учет расчетов по налогу на прибыль.	14
13.9. Бухгалтерский учет аренды.....	14
13.10. Учет капитальных вложений	14
14. Изменение учетной политики организации	15
15. Раскрытие информации о показателях Бухгалтерского баланса	15
15.1. Нематериальные активы	15
15.2. Основные средства, капитальные вложения и право пользования активом	16
15.3. Дебиторская задолженность	17
15.4. Финансовые вложения (долгосрочные и краткосрочные).....	17
15.5. Денежные средства и денежные эквиваленты.....	17
15.6. Прочие внеоборотные активы. Прочие оборотные активы.	18
15.7. Уставной капитал (складочный капитал, уставной фонд, вклады товарищей)	20
15.8. Заемные средства	20
15.9. Кредиторская задолженность	22
15.10. Доходные вложения в материальные ценности	22
15.11. Запасы	22
15.12. Оценочные обязательства.....	23
15.13. Прочие обязательства	23
15.14. Результаты исследований и разработок.....	23

15.15. Доходы будущих периодов	24
15.16. Аренда	24
16. Раскрытие информации о показателях Отчета о финансовых результатах	24
16.1. Выручка	24
16.2. Себестоимость продаж	25
16.3. Коммерческие расходы	25
16.4. Управленческие расходы	25
16.5. Доходы от участия в других организациях	26
16.6. Проценты к получению	26
16.7. Проценты к уплате	27
16.8. Прочие доходы	27
16.9. Прочие расходы	27
16.10. Налог при упрощенной системе налогообложения	27
17. Прочие пояснения	28
17.1. Расшифровка таблицы 9 Пояснений «Обеспечение обязательств»	28
17.2. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте	28
17.3. События после отчетной даты	29
17.4. Условные обязательства и активы	29
17.5. Операции со связанными сторонами	29
17.6. Информация по отчетным сегментам	32
17.7. Информация по прекращаемой деятельности	32
17.8. Информация о текущих судебных разбирательствах и (или) предъявленных исках	32
17.9. Изменение оценочных значений	32
17.10. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности	32
18. Информация о рисках хозяйственной деятельности	33
19. Непрерывность деятельности	33
20. Прочие аспекты	33

Данные пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности Общества за 2025 год и по состоянию на 31.12.2025 г. В Пояснениях раскрывается дополнительная информация, необходимая пользователям бухгалтерской отчетности для реальной оценки финансового положения Общества, финансовых результатов его деятельности и движения его денежных средств.

Бухгалтерская отчетность ООО ПКО «СЗА» составлена в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 15.12.2025) "О бухгалтерском учете", Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации", и иными действующими в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской отчетности.

Все приведенные в настоящих Пояснениях стоимостные показатели представлены в тыс. руб., если не указано иное. В таблицах круглыми скобками обозначены вычитаемые показатели и отрицательные числа.

В соответствии с Федеральным законом от 08 февраля 1998 года №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение бухгалтерской отчетности входит в компетенцию Общего собрания участников Общества. На дату подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания участников Общества не была утверждена.

12. Сведения об ООО ПКО «СЗА»

12.1 Общие сведения

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация «Служба защиты активов»
Сокращенное наименование	ООО ПКО "СЗА"
Место нахождения	350000, Краснодарский край, г.о. город Краснодар, г Краснодар, ул Коммунаров, д. 76, офис 365/2
Почтовый адрес	350000, Краснодарский край, г.о. город Краснодар, г Краснодар, ул Коммунаров, д. 76, офис 365/2
Телефон	+79282238212
Web	https://szacollect.ru
Адрес электронной почты	info@szacollect.ru
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)/ Код причины постановки на учет (КПП)	2310197022/ 231001001
ОГРН (с указанием реквизитов свидетельства о государственной регистрации)	1162375059758 Свидетельство о государственной регистрации серия 23 № 010102430 от 19.12.2016
Код ОКПО	06109815
Код ОКТМО	03701000001

12.2. Ключевые даты и события, связанные с созданием ООО ПКО «СЗА»

- 16.12.2016 Создание общества ООО «Финзащита» с Уставным капиталом 10 000 руб. с единственным учредителем Сусановой Ольгой Романовной;

- 31.03.2017 Увеличен уставный капитал до 10 538 039 руб;
- 06.07.2022 Переименован в ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЛУЖБА ЗАЩИТЫ АКТИВОВ" (краткое наименование ООО «СЗА»);
- 02.11.2023 учредитель Сусанова Ольга Романовна передала долю 100% Соловьёву Павлу Алексеевичу;
- 15.12.2023 Переименовано в Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная Коллекторская организация "Служба Защиты Активов" (краткое наименование ООО ПКО «СЗА»);
- 21.11.2024 НРА присвоило кредитный рейтинг ООО «ПКО «СЗА» на уровне «ВВ-|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз «Стабильный»;
- 03.12.2024 Получение статуса Эмитента Московской Биржи. Выпуск биржевых облигаций.

12.3. Уставной капитал ООО ПКО «СЗА»

Уставной капитал Общества по состоянию на 31.12.2020 г., 31.12.2021г., 31.12.2022 г., 31.12.2023 г., 31.12.2024 г., 31.12.2025 составляет 10 538 039,00 рублей, со 02.11.2023 г. 100 % принадлежит физическому лицу Соловьёву Павлу Алексеевичу. По состоянию на 31.12.2020 г., 31.12.2021г., 31.12.2022 г., 31.12.2023 г., 31.12.2024 г., 31.12.2025 г. Уставной капитал полностью оплачен.

Участники Общества:

Наименование участника	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Соловьёв Павел Алексеевич	100,00 %	100,00 %	100,00 %
Итого	100,00 %	100,00 %	100,00 %

Сведения о бенефициарном владельце

В настоящей бухгалтерской отчетности Общество раскрывает информацию о бенефициарном владельце, которым признаётся физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия.

Ф.И.О.	Резидентство	ИНН	Основание для признания бенефициаром: доля участия (как прямого, так и косвенного), контроль над действиями Общества
Соловьёв Павел Алексеевич	Россия	231006183501	Доля участия 100 %

12.4. Обособленные подразделения, филиалы и представительства

У Общества отсутствуют обособленные подразделения, филиалы и представительства.

12.5. Сведения об органах управления и контроля

12.5.1. Органами управления ООО ПКО «СЗА» являются:

- Общее собрание участников;

- Единоличный исполнительный орган Общества – Директор Панфилов Константин Юрьевич. В соответствии с Решением № 2 от 17.04.2023 единственного участника ООО «СЗА» вступил в должность директора общества с 17.04.2023 г.

12.5.2. Сведения о единоличном исполнительном органе

№ п/п	ФИО	Должность	Основание вступления в должность	Дата вступления в должность	Срок полномочий
1	Панфилов Константин Юрьевич	Директор	Приказ № 12 от 17.04.2023 в соответствии с Решением № 2 от 17.04.2023 единственного участника ООО «СЗА»	17.04.2023	Назначается на неопределенный срок

12.5.3. Сведения о контрольном органе ООО ПКО «СЗА» Отсутствует

12.6. Основные виды деятельности

Основными видами деятельности Общества являются:

- Деятельность по возврату просроченной задолженности, взыскание платежей по счетам и пересылка собранных платежей клиентам, включая услуги по взысканию долгов;
- Деятельность в области права;
- Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса;
- Предоставление прочих финансовых услуг;
- Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;
- Юридические услуги.

Фактически осуществляемый в отчетном периоде вид деятельности, от которого получена выручка 429 239 тыс. рублей (100 %), классифицированная в качестве «Доходов от обычных видов деятельности» является Деятельность по возврату просроченной задолженности, взыскание платежей по счетам и пересылка собранных платежей клиентам, включая услуги по взысканию долгов.

Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, выданное Главным управлением Федеральной службы судебных приставов по Краснодарскому краю. Регистрационный номер свидетельства 3/22/23000-КЛ. Дата выдачи свидетельства 31.08.2022 г.

Согласно протоколу № 12 заседания Совета Саморегулируемой организации «Национальная Ассоциация Профессиональных Коллекторских Агентств» (далее - СРО «НАПКА», Ассоциация) от 04.04.2023 постановили принять Общество с ограниченной ответственностью «Служба защиты активов» (ОГРН 1162375059758, ИНН 2310197022) в члены Ассоциации.

12.6.1. Зарегистрированные виды экономической деятельности

№ /п	ОКВЭД	Вид деятельности
1	82.91	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации
2	69.10	Деятельность в области права
3	70.22	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
4	82.99	Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки

12.6.2. Фактически осуществляемые виды деятельности в отчетном периоде:

№ /п	ОКВЭД	Вид деятельности
1	82.91	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации

12.6.3. Раскрытие информации о лицензиях

Вид деятельности	Лицензия			Срок действия лицензии	
	Серия, номер	дата выдачи	кем выдана	дата начала	дата окончания
Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности	3/22/23000-КЛ	31.08.2022	Главным управлением Федеральной службы судебных приставов по Краснодарскому краю	31.08.2022	Бессрочно.

12.6.4. Членство в СРО

Общество является членом саморегулируемой организации (СРО) по следующим направлениям деятельности

Вид деятельности	Наименование СРО	Дата внесения в реестр СРО	Регистрационный номер в реестре СРО
------------------	------------------	----------------------------	-------------------------------------

Возврат просроченной задолженности	СРО «НАПКА»	04.04.2023	Протокол № 12 заседания Совета
------------------------------------	-------------	------------	--------------------------------

12.7. Сведения об аудиторе ООО ПКО «СЗА»

В соответствии с пунктом 1 статьи 5 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 25.10.2024) "Об аудиторской деятельности" обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности проводится в случаях, установленных федеральными законами, а также в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, а также эмитентов эмиссионных ценных бумаг, обязанных раскрывать информацию в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"

Полное наименование аудиторской организации	Адрес местонахождения	ОГРН	Членство в СРО аудиторов Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»	Реквизиты Протокола (Решения) участников (акционеров) о выборе аудитора
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»	101000, г Москва, вн.тер.г муниципальный округ Басманный, ул Мясницкая, 44 / строение 2	ОГРН 1027700058286	Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество" (СРО ААС), Свидетельство № 7198, ОРНЗ № 11506030481	нет

12.8. Сведения о численности сотрудников

Отражение сведений о среднесписочной численности персонала:

Показатель	За 2025 год	За 2024 год	За 2023 год
Среднегодовая численность работающих	37 чел.	27 чел.	16 чел.

Отражение сведений о численности сотрудников, работающих по состоянию на отчетную дату:

Показатель	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Численность сотрудников на отчетную дату	54 чел.	38 чел.	34 чел.

13. Основные элементы учетной политики организации

В Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах обязательному раскрытию подлежат способы ведения бухгалтерского учета по тем счетам учета, которые имеют место в организации.

Подлежат обязательному раскрытию способы ведения бухгалтерского учета, предполагающие вариативность и способы ведения бухгалтерского учета, не поименованные в соответствующих ФСБУ и устанавливаемые организацией самостоятельно.

13.1. Учетная политика

Учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета определена Приказом от 26.12.2024 г. № 100-УП.

Настоящая учетная политика устанавливает основы формирования (выбора и обоснования) и раскрытия учетной политики Общества. При оценке статей бухгалтерской отчетности обеспечивается соблюдение допущений и требований, предусмотренных Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденным в редакции приказом Минфина РФ от 27.04.2012г. №55н.

Отражение фактов хозяйственной деятельности производится с использованием принципа временной определенности, который подразумевает, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. В бухгалтерском учете отражается только то имущество, которое законодательством признается собственностью Общества.

Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Бухгалтерский учет ведется в валюте РФ в рублях.

13.2. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденный Приказом Минфина России от 27.12.2007 N 153н (ред. от 16.05.2016)

Общество применяет линейный способ начисления амортизации нематериальных активов.

Коэффициент при начислении амортизации способом уменьшаемого остатка не применяется

13.3. Учет основных средств.

Учет основных средств ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства», утвержденный Приказом Минфина России от 17.09.2020 N204н (далее ФСБУ 6/2020)

Общество имеет право применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую отчетность, в связи с этим принимает следующие упрощения:

1) Первоначальную стоимость основных средств Общество формирует в особом порядке:

- Общество включаем в капитальные вложения, формирующие первоначальную стоимость основных средств, суммы, подлежащие уплате продавцу (подрядчику). Другие затраты, в том числе на приведение основных средств в состояние и местоположение, необходимые для использования, учитывает в расходах текущего периода;
- в первоначальной стоимости объекта основных средств не учитывается величина оценочного обязательства по будущему демонтажу, утилизации этого объекта и восстановлению окружающей среды;

- не учитываются скидки, льготы, премии и иные поощрения. Эти суммы включаются в прочие доходы, а не корректируются на них фактические затраты при включении в капитальные вложения;
- Общество не определяет приведенную (дисконтированную) стоимость кредиторской задолженности, если продавец (подрядчик) предоставляет длительную отсрочку (рассрочку) оплаты. В капитальные вложения включается договорная стоимость (без НДС), как если бы отсрочки (рассрочки) оплаты не было.

2) При приобретении основных средств по договорам с исполнением обязательств неденежными средствами (например, по договору мены) величину затрат, оплаченную неденежными средствами, определяем (п. 4 ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»):

- по балансовой стоимости передаваемых активов;

Справедливую стоимость передаваемого имущества (имущественных прав, работ, услуг) или приобретаемых объектов основных средств Общество не определяет.

3) Общество не проверяет объекты основных средств и капитальные вложения на обесценение (п. 3 ФСБУ 6/2020, п. 4 ФСБУ 26/2020). Балансовая стоимость основных средств в этом случае представляет собой их первоначальную стоимость, уменьшенную на суммы накопленной амортизации.

Для целей бухгалтерского учета объектом основных средств считается актив, характеризующийся одновременно следующими признаками:

- а) имеет материально-вещественную форму;
- б) предназначен для использования организацией в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже ею продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для охраны окружающей среды, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд, либо для использования в деятельности некоммерческой организации, направленной на достижение целей, ради которых она создана;
- в) предназначен для использования организацией в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;
- г) способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем (обеспечить достижение некоммерческой организацией целей, ради которых она создана).
- д) первоначальная стоимость должны была составлять не меньше 40 000 рублей.

Организация не применяет ФСБУ 6/2020 в отношении активов, которые отвечают признакам основного средства, но имеют стоимость не выше 40 000 руб. Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.

Лимит стоимости несущественных объектов основных средств для единовременного включения в расходы определяется способом (п. 4 ПБУ 1/2008, п. 5 ФСБУ 6/2020):

Предметы со сроком полезного использования более 12 месяцев, в отношении которых выполняется признание их основными средствами, но стоимостью на дату принятия к бухгалтерскому учету до 40 000 рублей учитываются в составе материально – производственных запасов на счете 10.9 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности» и полностью списываются по мере их отпуска в эксплуатацию.

Основные средства классифицируются по группам:

- Офисное оборудование;

После признания объект основных средств оценивается в бухгалтерском учете одним из следующих способов:

- по первоначальной стоимости;

Способы начисления амортизации в бухгалтерском учете такие (п. п. 35, 36 ФСБУ 6/2020):

- В организации применяется линейный способ начисления амортизации.

Начисление амортизации объекта основных средств осуществляется ежемесячно, начисляется с даты его признания в бухгалтерском учете, прекращается с момента его списания с бухгалтерского учета.

Ликвидационная стоимость определяется как цена возможной реализации по окончании срока полезного использования

Ставка дисконтирования в целях применения ФСБУ 6/2020 «Основные средства» не применяется.

13.4. Учет запасов

Учет запасов ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы", утвержденным Приказом Минфина России от 15.11.2019 N 180н.

Затраты на приобретение запасов, предназначенных для управленческих нужд, можно списывать в расходы по обычным видам деятельности в периоде, в котором затраты были понесены - то есть в периоде приобретения запасов (п. 2 ФСБУ 5/2019, п. п. 5, 16 ПБУ 10/99).

В состав таких активов включаются:

- канцтовары;
- расходные материалы для оргтехники;
- и пр.

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

Затраты на приобретение материалов, включая транспортно-заготовительные расходы (ТЗР), отражаются непосредственно на счете 10 "Материалы", формируя фактическую себестоимость материалов. Счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей" не используются, учетные цены не применяются. (Основание: п. 3 ФСБУ 5/2019, Инструкция по применению Плана счетов).

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

Товары отражаются в бухгалтерском учете на счете 41 «Товары» по фактической себестоимости.

Незавершенное производство и готовую продукцию в массовом и серийном производстве Общество оценивает в сумме прямых затрат без (учета косвенных затрат).

Полуфабрикаты собственного производства учитываются в составе незавершенного производства.

К прямым затратам относятся:

- затраты на приобретение прав требования по договорам займа;
- госпошлины, уплаченные за рассмотрения требований в суде;
- расходы на оплату труда персонала, который занят в процессе производства, а также начисленные на эти суммы страховые взносы на обязательное социальное страхование;
- суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым при производстве товаров, работ, услуг.

При поступлении запасов, приобретенных на условиях длительной отсрочки (рассрочки) платежа в целях применения ФСБУ 5/2019 длительной, считается отсрочка (рассрочка) платежа, превышающая 12 месяцев. При приобретении запасов с отсрочкой платежа их стоимость на условиях немедленной оплаты определяется по формуле для расчета приведенной (дисконтированной) стоимости кредиторской задолженности (пп. 2 п. 5 Рекомендации Р-10/2010 КпР "Оценка дебиторской и кредиторской задолженности при значительных отсрочках платежей", Рекомендация Р-65/2015-КпР "Ставка дисконтирования")

Ставка дисконтирования в целях применения ФСБУ 5/2019 равняется 16 %.

При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится организацией по себестоимости каждой единицы.

Запасы после их приобретения оцениваются на отчетную дату по фактической себестоимости запасов;

13.5. Учет финансовых вложений

Бухгалтерский учет финансовых вложений осуществляется в организации в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утв. Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н (ред. от 06.04.2015).

В соответствии с п.11 ПБУ 19/02 признание расходов, связанных с приобретением ценных бумаг (в случае, если их величина незначительна по сравнению со стоимостью самих ценных бумаг) определяется как:

- расходы, связанные с приобретением ценных бумаг (в случае, если их величина незначительна по сравнению со стоимостью самих ценных бумаг) включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг.

В соответствии с п. 22 ПБУ 19/02 порядок определения текущей стоимости по долговым ценным бумагам, по которым не определяется рыночная стоимость определяется как:

- текущая стоимость не определяется. Ценные бумаги числятся в учете по первоначальной стоимости.

В соответствии с п.23 ПБУ 19/02 расчет дисконтированной стоимости по долговым ценным бумагам и займам определяется как:

- организация не осуществляет расчет оценки долговых ценных бумаг и займов по дисконтированной стоимости.

В соответствии с п. 26-31 ПБУ 19/02 порядок оценки финансовых вложений при их выбытии (для финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость) определяется как:

финансовые вложения при их выбытии (для финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость) оцениваются по первоначальной стоимости каждой единицы.

В соответствии с Приложением к ПБУ 19/02 Порядок определения средней первоначальной стоимости (при оценке финансовых вложений по средней первоначальной стоимости) определяется как:

- средняя первоначальная стоимость (при оценке финансовых вложений по средней первоначальной стоимости) исчисляется по итогам месяца.

ПБУ 19/02 Порядок определения стоимости (при оценке финансовых вложений способом ФИФО) определяется как:

- при оценке финансовых вложений способом ФИФО оценка осуществляется по итогам месяца.

В соответствии с п. 34 ПБУ 19/02 признание дохода по финансовым вложениям определяется как:

- доходы по финансовым вложениям признаются доходами от обычных видов деятельности.

13.6. Учет расходов по займам и кредитам

Бухгалтерский учет займов и кредитов ведется в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 107н (ред. от 06.04.2015).

В соответствии с п.15 ПБУ 15/2008 учет организацией-векселедателем начисленных процентов по причитающемуся к оплате векселю учитываются в составе прочих расходов. Учет организацией-векселедателем начисленных процентов по причитающемуся к оплате векселю учитываются в составе прочих расходов равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных займы денежных средств.

В соответствии с п.16 ПБУ 15/2008 учет организацией-эмитентом начисленных процентов (дисконта) по причитающейся к оплате облигации учитываются в составе прочих расходов. Учет организацией-эмитентом начисленных процентов (дисконта) по причитающейся к оплате облигации учитываются в составе прочих расходов равномерно в течение срока действия договора займа.

В соответствии с п.6 и 8 ПБУ 15/2008 учет дополнительных расходов по займам признается:

- дополнительные расходы по займам признаются в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

13.7. Учет доходов и расходов.

Бухгалтерский учет доходов осуществляется в организации с применением ПБУ 9/99 «Доходы организации», утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020). Бухгалтерский учет расходов осуществляется в организации с применением ПБУ 10/99 «Расходы организации», утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015).

Доходы и расходы, связанные с деятельностью по предоставлению за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов по договору аренды признаются прочими доходами и расходами, в соответствии с ПБУ 9/99 (п. 5), ПБУ 10/99 (п. 5) признание доходов и расходов, связанных с деятельностью по предоставлению за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов по договору аренды.

Доходы и расходы связанных с деятельностью по предоставлению за плату прав на объекты интеллектуальной собственности, признаются прочими доходами и расходами, в соответствии с ПБУ 9/99 (п. 5), ПБУ 10/99 (п. 5) признание доходов и расходов, связанных с деятельностью по предоставлению за плату прав на объекты интеллектуальной собственности.

Доходы и расходы от участия в уставных капиталах других организаций признаются прочими доходами и расходами, в соответствии с ПБУ 9/99 (п. 5), ПБУ 10/99 (п. 5) признание доходов и расходов от участия в уставных капиталах других организаций.

В соответствии с ПБУ 9/99 (п. 13) признание выручки от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления осуществляется в соответствии с одним из вариантов:

Вариант 1

Выручка от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления принимается по мере готовности работ, услуг, продукции.

Вариант 2

Выручка от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления принимается по завершении выполнения работы, оказания услуги,

изготовления продукции в целом.

В отношении разных по характеру и условиям выполнения работ, оказания услуг, изготовления изделий организация может применять в одном отчетном периоде одновременно разные способы признания выручки

13.8. Учет расчетов по налогу на прибыль.

ПБУ 18/02 не применяется организациями, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Организация не применяет ПБУ 18/02 (п. 19) Порядок отражения в бухгалтерском балансе сумм ОНА и ОНО.

Организация не применяет п. 22 ПБУ 18/02 способ определения величины текущего налога на прибыль (ТНП) (метод расчета разниц).

Организация не применяет п. 21 ПБУ 13/2000 способ представления в бухгалтерской отчетности информации о доходах будущих периодов, признанных при получении бюджетных средств на финансирование капитальных затрат.

В соответствии с п. 21 ПБУ 13/2000 способ представления в бухгалтерской отчетности информации о доходах, признаваемых в связи с получением бюджетных средств на финансирование текущих затрат, осуществляется:

- по мере осуществления расходов доходы представляются в отчете о финансовых результатах в качестве суммы, уменьшающей расходы, на финансирование которых получены соответствующие бюджетные средства.

13.9. Бухгалтерский учет аренды.

Учет аренды ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утв. Приказом Минфина России от 16.10.2018 N 208н (ред. от 29.06.2022)

Организация применяет ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды" только в отношении договоров аренды, исполнение которых началось с 1 января 2022 г.

Организация не применяет настоящий Стандарт в отношении договоров аренды, исполнение которых истекает до конца года, начиная с отчетности за который применяется настоящий Стандарт.

Арендные платежи признаются равномерно в течение срока аренды.

13.10. Учет капитальных вложений

Организация применяет п.4 ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения".

1) формировать первоначальную стоимость основных средств (ОС) в особом порядке:

- включать в капитальные вложения, формирующие первоначальную стоимость ОС, только суммы без учета НДС, подлежащие уплате продавцу (подрядчику). Другие затраты, в том числе на приведение ОС в состояние и местоположение, необходимые для использования, учитывать в расходах текущего периода;
- не учитывать скидки, льготы, премии и иные поощрения. Эти суммы включать в прочие доходы, а не корректировать на них фактические затраты при включении в капитальные вложения;
- не определять приведенную (дисконтированную) стоимость кредиторской задолженности, если продавец (подрядчик) предоставляет длительную отсрочку (рассрочку) оплаты.

2) при приобретении ОС по договорам с исполнением обязательств неденежными средствами величину затрат, оплаченную неденежными средствами, определять (п. 4 ФСБУ 26/2020):

- по балансовой стоимости передаваемых активов;

Справедливую стоимость передаваемого имущества (имущественных прав, работ, услуг) или приобретаемых объектов ОС Общество не определяет.

3) не проверять объекты ОС и капитальные вложения на обесценение (п. 3 ФСБУ 6/2020, п. 4 ФСБУ 26/2020). Балансовая стоимость ОС в этом случае представляет собой их первоначальную стоимость, уменьшенную на суммы накопленной амортизации.

Общество осуществляет переход на ФСБУ 6/2020 перспективно, то есть начать применять новые правила только в отношении фактов хозяйственной жизни, свершившихся после даты перехода, без изменения сформированных ранее данных бухгалтерского учета (п. 51 ФСБУ 6/2020).

Длительность рассрочки платежа, при котором применяется дисконтирование составляет более 12 месяцев

Ставка дисконтирования в целях применения ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» равняется 16 %.

14. Изменение учетной политики организации

Изменение учетной политики в течение 2025 г., не было.

15. Раскрытие информации о показателях Бухгалтерского баланса

В разделе 13 Основные элементы учетной политики организации настоящих Пояснений отражены способы ведения бухгалтерского учета. В настоящем разделе Пояснений раскрыты фактические показатели бухгалтерского учета.

15.1. Нематериальные активы

По строке 1110 «Нематериальные активы» Бухгалтерского баланса отражается информация о нематериальных активах, учтенных в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденным приказом Минфина РФ от 27.12.2007 № 153н.

Группа нематериальных активов	Принятый срок полезного использования, мес.
Дизайн логотипа	60
Сайт https://szacollect.ru/	120
Простая (неисключительная) лицензия на ПО для ЭВМ «QBIS.Loan»	300
Программный комплекс "Сигма"	360

Общество не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования

Сроки полезного использования и способы амортизации нематериальных активов проверяются в конце каждого отчетного года и, при необходимости, корректируются. Все корректировки отражаются на перспективной основе как изменения в оценочных значениях. В отчетном году сроки полезного использования и способ начисления амортизации нематериальных активов не изменялись по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Информация о наличии и движении нематериальных активов отражается в таблице 3.1. настоящих Пояснений; информация о первоначальной стоимости нематериальных

активов, созданных самой организацией, отражается в таблице 3.2. настоящих Пояснений; информация об Амортизируемых и неамортизируемых нематериальных активах отражается в таблице 3.3. настоящих Пояснений; информация о капитальных вложениях в нематериальные активы, отражается в таблице 3.5. настоящих Пояснений

15.2. Основные средства, капитальные вложения и право пользования активом

По строке 1150 Основные средства» Бухгалтерского баланса отражается информация об объектах основных средств, учитываемых в бухгалтерском учете на счете 01.01 "Основные средства в организации", незавершенных капитальных вложения, учитываемых на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы" (кроме субсчетов 08.05 и 08.08), оборудование, требующее монтажа, учтенное на счете 07 «Оборудование к установке», права пользования активом, учитываемое на счете 01.03 «Арендованное имущество» и авансы поставщикам, выданные в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств, отраженные на счете 60.02 «Расчеты по авансам выданным».

Согласно разъяснениям Минфина России при выдаче авансов и предварительной оплаты в счет оплаты работ, услуг и пр., которые связаны со строительством объектов основных средств, погашение стоимости которых осуществляется в сроки, превышающие 12 месяцев, суммы выданных авансов и предварительной оплаты отражаются в бухгалтерском балансе в разд. I "Внеоборотные активы" независимо от сроков погашения контрагентами обязательств по выданным им авансам (предварительной оплате) (Письмо Минфина России от 11.04.2011 N 07-02-06/42).

Согласно Рекомендациям Минфина России при заполнении бухгалтерского баланса дебиторская задолженность в части авансов, выданных поставщикам и подрядчикам, отражается в оценке за минусом суммы НДС, подлежащей вычету (принятой к вычету) в соответствии с налоговым законодательством (Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита бухгалтерской отчетности организаций за 2012 год (Приложение к Письму Минфина России от 09.01.2013 N 07-02-18/01)).

Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Основные средства	451	882	825
Капитальные вложения в основные средства	-	-	-
Оборудование к установке	-	-	-
Права пользования активом	-	-	-
Авансы, выданные в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств	-	-	-
Итого в Бухгалтерском балансе по стр. 1150 Основные средства	451	882	825

Информация о наличии и движении основных средств по группам (в разрезе первоначальной стоимости, накопленной амортизации и убытков от обесценения на начало и конец отчетного периода, движение основных средств за отчетный период (поступление, выбытие, переклассификация в долгосрочные активы к продаже, изменение стоимости в результате переоценки, амортизация, обесценение, другие изменения) отражена в Таблице 4.1 настоящих Пояснений.

Амортизируемые и неамортизируемые основные средства отражены в Таблице 4.3. настоящих Пояснений.

Информация о наличии и движении капитальных вложений (балансовая стоимость капитальных вложений в объекты, отличные от инвестиционной недвижимости) отражена в Таблице № 4.5. «Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)» настоящих Пояснений.

Основные средства, капитальные вложения проверяются на предмет обесценения, когда обстоятельства указывают на то, что существует вероятность их обесценения.

Общество проверку на предмет обесценения основных средств и капитальных вложений по состоянию на 31.12.2025 г. не проводило.

15.3. Дебиторская задолженность

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса отражена дебиторская задолженность Общества.

Информация о дебиторской задолженности раскрыта в Таблице 7.1. настоящих Пояснений.

При перечислении организацией оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) дебиторская задолженность отражается в Бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы НДС, подлежащей вычету (принятой к вычету) (Письмо Минфина России от 09.01.2013 N 07-02-18/01).

В случае признания дебиторской задолженности сомнительной, организация создает резервы сомнительных долгов. Величина созданного резерва учитывается на счете 63 "Резервы по сомнительным долгам" и относится на финансовые результаты организации. Дебиторская задолженность показывается в балансе за минусом резерва по сомнительным долгам.

Информация о просроченной дебиторской задолженности (отсутствует) отражена в Таблице 7.2. настоящих Пояснений.

15.4. Финансовые вложения (долгосрочные и краткосрочные)

По строке 1170 «Финансовые вложения» Бухгалтерского баланса показывается информация о финансовых вложениях организации, срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты (п. 19 ПБУ 4/99, п. 41 Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденного Приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н).

По строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» Бухгалтерского баланса показывается информация о финансовых вложениях организации, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев (п. 19 ПБУ 4/99, п. 41 ПБУ 19/02).

Финансовыми вложениями являются портфели просроченных займов и кредитов, приобретенных по договорам уступки прав требований (Цессия).

Разница между текущей рыночной стоимостью на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений, по которым определялась текущая рыночная стоимость, отражена в Таблице 5.1 настоящих Пояснений.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока их обращения, начисляемую в соответствии с правилами учета, - по долговым ценным бумагам, по которым не определялась текущая рыночная стоимость, отражена в Таблице 5.1 настоящих Пояснений.

Стоимость и виды ценных бумаг и иных финансовых вложений, обремененных залогом, отражена в Таблице 5.2 настоящих Пояснений.

Стоимость и виды выбывших ценных бумаг и иных финансовых вложений, переданных другим организациям или лицам (кроме продажи) отражена в Таблице 5.2 настоящих Пояснений.

Резерве под обесценение финансовых вложений не формировался.

15.5. Денежные средства и денежные эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» Бухгалтерского баланса указывается информация об имеющихся у организации денежных средствах в российской и иностранных валютах, а также о денежных эквивалентах.

Номер и наименование счета, реквизиты	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
50.01 «Касса организации»	-	-	-
50.02 «Операционная касса»	-	-	-
51 «Расчетные счета», в т.ч.	7 871	72 667	14 024
<i>все открытые расчетные счета</i>	<i>7 871</i>	<i>72 667</i>	<i>14 024</i>
52 «Валютные счета», в т.ч.	-	-	-
<i>все открытые валютные счета</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
55 «Специальные счета в банках» (кроме субсчета 55.03 «Депозитные счета», в т.ч.	-	-	-
<i>все открытые специальные счета</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
57 «Переводы в пути»	252	-	39

15.6. Прочие внеоборотные активы. Прочие оборотные активы.

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» Бухгалтерского баланса отражается информация о прочих, не перечисленных в разделах 14.1-14.5 активах, срок обращения которых превышает 12 месяцев или продолжительность операционного цикла, если он составляет более 12 месяцев (п. 19 ПБУ 4/99).

Прочие внеоборотные активы	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Вложения во внеоборотные активы организации, учитываемые на соответствующих субсчетах счета 08 "Вложения во внеоборотные активы", не учтенные в других строках бухгалтерского баланса	-	-	-
Оборудование к установке (оборудование, требующее монтажа), если расходы не отражены в строке 1150 "Основные средства"	-	-	-
Ряд расходов, относящихся к будущим отчетным периодам и учитываемых на счете 97 "Расходы будущих периодов"	185	303	365
Стоимость многолетних насаждений, не достигших эксплуатационного возраста, учитываемая на счете 01 "Основные средства", субсчет 01-5 "Многолетние насаждения" (аналитический счет "Молодые насаждения"), если организация не показывает ее по строке 1150 "Основные средства"	-	-	-
Суммы перечисленных авансов,	-	-	-

предварительной оплаты, задатков, уплаченных в связи с осуществлением капитальных вложений (пп. "г" п. 23 ФСБУ 26/2020)			
---	--	--	--

Прочие оборотные активы	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Стоимость недостающих или испорченных материальных ценностей, в отношении которых не принято решение об их списании в состав затрат на производство (расходов на продажу) или на виновных лиц, отражаемых по дебету счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей"	-	-	-
Стоимость долгосрочных активов к продаже (Информационное сообщение Минфина России от 09.07.2019 N ИС-учет-19)	-	-	-
Суммы акцизов, подлежащие впоследствии вычетам (ст. ст. 200, 201 НК РФ, Письмо Минфина России от 10.04.2006 N 03-04-06/50)	-	-	-
Суммы НДС, начисленные при отгрузке товаров (продукции, иных ценностей), выручка от продажи которых определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете (пп. 1 п. 1 ст. 167 НК РФ, п. 12 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н), учитываемые организацией обособленно на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" или на счете 45 "Товары отгруженные"	-	-	-
Суммы НДС и акцизов, начисленные по неподтвержденному экспорту товаров и подлежащие впоследствии вычету (возмещению) из бюджета (абз. 2 п. 9 ст. 165, п. 7 ст. 198 НК РФ)	-	-	-
Расходы будущих периодов. В разд. II бухгалтерского баланса данные расходы отражаются	5	18	90

при условии, что период их списания не превышает 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев (Письмо Минфина России от 27.01.2012 N 07-02-18/01).			
--	--	--	--

15.7. Уставной капитал (складочный капитал, уставной фонд, вклады товарищей)

По строке 1310 «Уставной капитал (складочный капитал, уставной фонд, вклады товарищей)» Бухгалтерского баланса отражается величина уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда) организации. При составлении обособленного баланса по совместной деятельности участник, ведущий общие дела, указывает в рассматриваемой строке сумму внесенных товарищами вкладов. Раскрытие информации по данной строке отражено в п. 12.3 «Уставной капитал Общества» настоящих Пояснений.

15.8. Заемные средства

По строке 1410 «Заемные средства» Бухгалтерского баланса показывается информация о долгосрочных кредитах и займах, привлеченных организацией (срок погашения которых на отчетную дату превышает 12 месяцев) (абз. 2 п. 17 ПБУ 15/2008, п. п. 19, 20 ПБУ 4/99).

По строке 1510 «Заемные средства» Бухгалтерского баланса показывается информация о краткосрочных обязательствах по займам и кредитам, привлеченным организацией (срок погашения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты) (абз. 2 п. 17 ПБУ 15/2008, п. п. 19, 20 ПБУ 4/99).

Задолженность по займам и кредитам, выраженная в иностранной валюте (в том числе подлежащая оплате в рублях), для отражения в бухгалтерской отчетности пересчитывается в рубли по официальному курсу (а в случае его отсутствия - по кросс-курсу), действующему на отчетную дату (п. п. 1, 5, 7, 8 ПБУ 3/2006).

Общая информация о задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам отражена в Таблице 8.1 настоящих Пояснений.

Задолженность по долгосрочным кредитам и займам с учетом процентов, отраженных в составе долгосрочной задолженности, раскрыта в таблице:

Займодавец	Валюта обязательства	Ставка, %	Срок погашения по договору	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Свой Банк АО	Рубль РФ	22,5	15.02.2026	-	48 400	-
Свой Банк АО	Рубль РФ	21,3	14.10.2027	54 804	46 600	-
Свой Банк АО	Рубль РФ	21,5	28.03.2028	70 000	-	-
Свой Банк АО	Рубль РФ	22,0	03.07.2028	80 000	-	-
Свой Банк АО	Рубль РФ	22,0	22.09.2028	50 000	-	-
Свой Банк АО	Рубль РФ	21,5	25.12.2028	53 800	-	-
Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии БО-01, международный код	Рубль РФ	31,0	25.11.2027	-	60 641	-

(номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A10AA77						
Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии БО-02, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A10B7S9	Рубль РФ	28,5	17.03.2028	100 000	-	-
Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии БО-03, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A10CCB8	Рубль РФ	25,0	27.07.2028	100 000	-	-
Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии БО-04, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A10D3T4	Рубль РФ	24,5	29.09.2028	100 000	-	-
Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии БО-05, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A10DJS5	Рубль РФ	25,5	05.11.2028	250 000	-	-
Итого	Рубль РФ	-	-	858 604	155 641	-

Задолженность по краткосрочным кредитам и займам с учетом процентов, отраженных в составе краткосрочной задолженности, раскрыта в таблице ниже:

Займодавец	Валюта обязательства	Ставка, %	Срок погашения по договору	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Свой Банк АО	Рубль РФ	22,5	15.02.2026	2 800		
Проценты по биржевым облигациям серии	Рубль РФ	28,5	27.01.2026	234	-	-

БО-02, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A10B7S9						
Проценты по биржевым облигациям серии БО-03, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A10CCB8	Рубль РФ	25,0	09.01.2026	1 439		
Проценты по биржевым облигациям серии БО-04, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A10D3T4	Рубль РФ	24,5	13.01.2026	1 141		
Проценты по биржевым облигациям серии БО-05, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A10DJS5	Рубль РФ	25,5	20.01.2026	1 747		
Итого	-	-	-	7 361	-	-

15.9. Кредиторская задолженность

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» Бухгалтерского баланса показывается краткосрочная кредиторская задолженность организации (п. 19 ПБУ 4/99), срок погашения которой не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Информация о краткосрочной кредиторской задолженности раскрыта в Таблице 8.1. к данным Пояснениям. Просроченной кредиторская задолженность отсутствует.

15.10. Доходные вложения в материальные ценности

По строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» Бухгалтерского баланса отражается информация об основных средствах, учитываемых в бухгалтерском учете на счете 03 "Доходные вложения в материальные ценности".

Доходные вложения в материальные ценности отсутствуют.

15.11. Запасы

Бухгалтерский учет запасов осуществляется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета «Запасы» (ФСБУ 5/2019), утвержденным приказом Минфина РФ от 15.11.2019 № 180н.

Информация о запасах (балансовая стоимость запасов на начало и конец отчетного периода, сверка остатков запасов в разрезе фактической себестоимости и обесценения на начало и конец отчетного периода и движения запасов за отчетный период) отражена в Таблице 6.1. Запасы настоящих Пояснений.

Информация о балансовая стоимость запасов, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав организации, в том числе запасов, находящихся в залоге, отражена в Таблице 6.2. настоящих Пояснений.

Способы расчета себестоимости запасов отражены в Разделе 13 настоящих Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

15.12. Оценочные обязательства

По строке 1430 "Оценочные обязательства" Бухгалтерского баланса отражаются учитываемые на счете 96 "Резервы предстоящих расходов" суммы оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты (п. п. 4, 8, 20 Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010), утвержденного Приказом Минфина России от 13.12.2010 N 167н).

По строке 1540 «Оценочные обязательства» Бухгалтерского баланса отражаются краткосрочные оценочные обязательства, признаваемые в соответствии с нормами ПБУ 8/2010.

Общая информация об оценочных обязательствах отражена в Таблице 8.3 настоящих Пояснений.

15.13. Прочие обязательства

По строке 1450 «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса отражаются прочие, не упомянутые ранее, обязательства организации, срок погашения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты (п. 19 ПБУ 4/99).

Прочие долгосрочные обязательства отсутствуют:

Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
-	-	-	-
Итого	-	-	-

По строке 1550 «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса отражаются прочие, не упомянутые ранее и не включенные в другие строки разд. V краткосрочные обязательства организации (со сроком погашения не более 12 месяцев после отчетной даты) (п. 19 ПБУ 4/99).

Прочие краткосрочные обязательства отсутствуют:

Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
-	-	-	-
Итого	-	-	-

15.14. Результаты исследований и разработок

По строке 1110 «Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ» Бухгалтерского баланса отражается информация (только в случае ее существенности) на расходы по законченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам (НИОКР), учитываемых обособленно на счете 04 "Нематериальные активы" (п. 3, абз. 5 п. 16 ПБУ 17/02 "Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы", утв. Приказом Минфина России от 19.11.2002 N 115н, Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утв. Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н).

Информация о наличии и движении результатов НИОКР, информация о

незаконченных и неоформленных НИОКР и незаконченных операциях по приобретению нематериальных активов отражается в таблице 3.5. настоящих Пояснений.

15.15. Доходы будущих периодов

По строке 1530 «Доходы будущих периодов» Бухгалтерского баланса отражаются доходы будущих периодов, т.е. доходы (в том числе прочие доходы), полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

Доходы будущих периодов отсутствуют.

Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
-	-	-	-
Итого	-	-	-

15.16. Аренда

Бухгалтерский учет объектов учета аренды осуществляется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета «Бухгалтерский учет аренды» (ФСБУ 25/2018).

Общество не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и соответствующее обязательство по аренде по приведенной стоимости в отношении краткосрочных договоров аренды, по которым срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды.

В отношении остальных договоров аренды на дату начала аренды Общество признает права пользования активом и обязательства по аренде.

Права пользования активом отражаются по строке 1150 «Основные средства» Бухгалтерского баланса. Обязательства по аренде оценены по приведенной стоимости и отражены в долгосрочной части по строке 1450 «Прочие долгосрочные обязательства», в краткосрочной части - по строке 1520 «Кредиторская задолженность» Бухгалтерского баланса.

16. Раскрытие информации о показателях Отчета о финансовых результатах

16.1. Выручка

По строке 2110 «Выручка» Отчета о финансовых результатах отражается информация о выручке (доходах по обычным видам деятельности), полученной организацией (п. 18 ПБУ 9/99, п. 27 ПБУ 2/2008). Информация о выручке Общества отражена в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	Доходы от взыскания	401 325	210 339
2	Доходы (расходы), связанные с реализацией права требования	20 990	-
3	Доходы от возмещения cedentом банкротов, умерших должников.	6 924	1 359
4	Доходы от возмещения оплаченной госпошлины должником	-	5 689
5	Итого	429 239	217 387

16.2. Себестоимость продаж

По строке 2120 «Себестоимость продаж» Отчета о финансовых результатах отражается информация о расходах по обычным видам деятельности, которые сформировали себестоимость проданных товаров, продукции, выполненных работ и оказанных услуг (п. п. 9, 21 ПБУ 10/99). Информация о себестоимости продаж отражена в таблице ниже:

№ п/п	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	Расходы на судебные издержки	(157 733)	(23 357)
2	Расходы на участие в торгах	(29 575)	(4 164)
3	Расходы на услуги почты	(23 895)	(8 861)
4	Прочие затраты	(329)	(207)
5	Итого	(211 532)	(36 589)

16.3. Коммерческие расходы

По строке 2210 «Коммерческие расходы» Отчета о финансовых результатах отражается информация о расходах по обычным видам деятельности, связанных с продажей продукции, товаров, работ и услуг (коммерческих расходах организации) (п. п. 5, 7, 21 ПБУ 10/99). Информация о структуре и статьях затрат отражена в таблице ниже:

№ п/п	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	-	-	-
2	Итого	-	-

16.4. Управленческие расходы

По строке 2220 «Управленческие расходы» Отчета о финансовых результатах отражается информация о расходах по обычным видам деятельности, связанных с управлением организацией (п. п. 5, 7, 21 ПБУ 10/99). Информация о структуре и статьях затрат отражена в таблице ниже:

№ п/п	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	Оплата труда	(53 213)	(31 966)
2	Расходы на информационно-консультационные услуги	(20 805)	(3 246)
3	Малоценное оборудование и запасы	(6 681)	(2 139)
4	Расходы на программное обеспечение	(4 584)	(4 144)
5	Расходы на аренду	(4 360)	(3 655)
6	Амортизация	(2 107)	(390)
7	Расходы на услуги почты	(1 683)	(48)
8	Расходы на обеспечение офиса	(946)	(347)
9	Расходы на услуги связи и интернета	(766)	(561)
10	Аудиторские услуги	(700)	(121)
11	Нотариальные расходы	(675)	(183)
12	Командировочные расходы	(592)	(824)
13	Услуги по взысканию	(447)	0
14	Расходы на поиск сотрудников	(407)	(132)
15	Расходы обязательного страхования ответственности за причинение убытков должнику	(25)	(34)
16	Итого	(97 991)	(47 790)

16.5. Доходы от участия в других организациях

По строке 2310 Доходы от участия в других организациях Отчета о финансовых результатах отражается информация о доходах организации, полученных от участия в уставных (складочных) капиталах других организаций и являющихся для нее прочими (п. 18 ПБУ 9/99). Информация о данных доходах отражена в таблице ниже:

№ п/п	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	-	-	-
2	Итого	-	-

16.6. Проценты к получению

По строке 2320 «Проценты к получению» Отчета о финансовых результатах отражается информация о доходах организации в виде причитающихся ей процентов, являющихся для организации прочими доходами (п. 7 ПБУ 9/99). Информация о структуре процентов к получению раскрыта в таблице ниже:

№ п/п	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	Проценты, выплачиваемые банком за пользование денежными средствами, находящимися на расчетном счете организации	12 012	3 863
2	Проценты, начисленные по приобретенным правам требования, согласно первоначальным условиям приобретаемого договора займа.	8 693	739
3	Проценты и дисконт, причитающиеся к получению по ценным бумагам (например, по облигациям, векселям), в т.ч.	801	-
4	ПИФ АКММ	801	-
5	Проценты, причитающиеся организации по выданным ею займам, в т.ч.	-	61
6	ООО «Островок»	-	61
7	Проценты по коммерческим кредитам, предоставленным путем перечисления аванса, предварительной оплаты, задатка	-	-
8	 в разрезе контрагентов и договоров	-	-
9	проценты, начисляемые по инвестициям в аренду (если предоставление имущества в аренду не является предметом деятельности организации)	-	-
10	 в разрезе контрагентов и договоров	-	-
11	Итого	21 506	4 663

16.7. Проценты к уплате

По строке 2330 Отчета о финансовых результатах отражается информация о прочих расходах организации в виде начисленных к уплате процентов (п. 21 ПБУ 10/99, п. 17 ПБУ 15/2008).

№ п/п	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	Проценты по кредитам, полученным в АО Свой банке	(41 724)	(10 177)
2	Проценты по размещенным облигациям	(68 839)	(720)
3	Итого	(110 563)	(10 897)

16.8. Прочие доходы

По строке 2340 «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах отражается информация о прочих доходах организации, не упомянутых в предыдущих строках (п. 18 ПБУ 9/99). Информация о величине и структуре прочих доходов отражена в таблице ниже:

№ п/п	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	Возмещение судебных издержек (госпошлин), присужденные судом.	152 277	-
2	Прочие внереализационные доходы и расходы	300	-
3	Излишки выявленные в результате инвентаризации	-	-
4	Итого	152 577	-

16.9. Прочие расходы

По строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах отражается информация о прочих расходах организации, не упомянутых ранее (п. 21 ПБУ 10/99). Информация о величине и структуре прочих расходов отражена в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	Расходы, связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа	(34 967)	
2	Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	(11 060)	(4 547)
3	Расходы на услуги банков	(5 622)	(1 245)
4	Расходы связанные с участием в СРО	(400)	(129)
5	Комиссия биржи за клиринг и за организацию торгов	(88)	(7)
6	Материальная помощь	(75)	
7	Расходы от возмещения цессионарию банкротов, умерших должников.	(33)	
8	Штрафы, пени и неустойки к получению (уплате)	(16)	-
9	Исправительные записи по операциям прошлых лет	-	-
10	Итого	(52 261)	(5 928)

16.10. Налог при упрощенной системе налогообложения

Показатель строки 2410 «Налог при упрощенной системе налогообложения» Отчета о финансовых результатах определяется расчетным путем.

Расходы по налогу при упрощенной системе налогообложения отражены в таблице ниже:

№ п/п	Наименование показателя	2025 год	2024 год
1	Прибыль до налогообложения	130 975	120 846
2	Налог на прибыль организаций	-	-
3	в том числе: текущий налог на прибыль организаций	-	-
4	отложенный налог на прибыль организаций	-	-
5	Налог при упрощенной системе налогообложения	(17 998)	(10 013)
6	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	-	-
7	в том числе: Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности	-	-
8	Налог на прибыль, относящийся к прекращаемой деятельности	-	-
9	Чистая прибыль (убыток)	112 977	110 833

17. Прочие пояснения

17.1. Расшифровка таблицы 9 Пояснений «Обеспечение обязательств»

17.1.1. Обеспечение обязательств и платежей выданные

В пользу кого выдано обязательст во (Банк или юридическо е лицо)	Наименов ание обязатель ства (поручите льство, залог)	Срок погаше ния	Остаток задолженн ости по кредитном у договору	Обеспе чение	Сумма залоговог о обеспечен ия (поручени я)	Дата пога шен ия	Залого держат ель	Предмет залогово го имущест ва
-	-	-	-	-	-	-	-	-

17.1.2. Обеспечение обязательств и платежей полученные

Наи мен ован ие кред ито ра	Наи мен ован ие заем щик а	Обес пече ние	Сумма по догово ру	Сумма задолженности			Да та вы дач и	Дата пога шени я	Срок креди та, дней	Ставка , %	Цель
				Сумма загруз ки	Погаш ено в течени и года	Остат ок задол женно сти					
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

17.2. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Требование о пересчете валютных ценностей, к числу которых относится и иностранная валюта, установлено Положением по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006), утвержденным Приказом Минфина России от 27 ноября 2006 г. N 154н

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость денежных знаков в кассе Общества, средств на банковских счетах (банковских вкладов), денежных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), 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 Банка России, действовавших по состоянию на отчетную дату. Курсы валют отражены в таблице (в руб.):

Наименование валюты	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
За 1 доллар США	78,2267	101,6797	89,6883
За 1 евро	92,0938	106,1028	99,1919
Иное	-	-	-

Курсовые разницы, образовавшиеся по операциям пересчета в рубли в течение года (в том числе на отчетную дату) стоимости активов и обязательств, выраженной в иностранной валюте, отнесены на финансовые результаты как прочие расходы или доходы.

У Организации валютные требования и обязательства отсутствуют.

17.3. События после отчетной даты

Порядок отражения в бухгалтерской отчетности событий после отчетной даты установлен Положением по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" (ПБУ 7/98)", утв. Приказ Минфина России от 25.11.1998 N 56н (ред. от 06.04.2015).

Существенными событиями после отчетной даты до даты составления бухгалтерской отчетности являются:

- В январе 2026 получены транши на общую сумму 65 600 тыс. рублей в рамках открытой возобновляемой кредитной линии АО «Свой банк»;
- 20.03.2026 завершен выпуск «Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии БО-06, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A10EC48» на сумму 145 000 тыс. рублей. Таким образом, общий объем размещенных облигаций составил 695 000 тыс. рублей;
- Финансовые вложения в виде приобретения 5 (пяти) портфелей просроченных займов по договору уступки прав требования на общую сумму 136 763 тыс. рублей с различными МФО, состоящими в реестре государственном реестре микрофинансовых организаций.
- Решение о выплате нераспределенной части чистой прибыли Общества за 2023 год в размере 9 000 тыс. рублей единственному участнику Общества

17.4. Условные обязательства и активы

Информация об условных обязательствах и условных активах раскрывается в бухгалтерской отчетности в соответствии с п. п. 25 - 28 Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010), утв. Приказ Минфина России от 13.12.2010 N 167н (ред. от 06.04.2015).

По состоянию на отчетную дату отсутствует информация об условных обязательствах и активах, подлежащая раскрытию в настоящей бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями ПБУ 8/2010 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы".

17.5. Операции со связанными сторонами

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденным приказом Минфина РФ от 29.04.2008 № 48н,

связанными сторонами являются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

Состав аффилированных лиц общества по состоянию на 31.12.2025 года представлен в таблице ниже

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (при наличии) аффилированного лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления оснований	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале акционерного общества, %	Доля принадлежащих аффилированному лицу обыкновенных акций акционерного общества, %
1	Соловьёв П.А.	Участник	02.11.2023	100 %	100 %

17.5.2. Информация об операциях с аффилированными лицами (связанными сторонами) за 2025 год составила, руб.:

Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Доля	Характер отношений с аффилированным лицом	Виды операций с аффилированным лицом	Объем операций, зарплата/отпускные, прочее, тыс. руб.	Стоимостные показатели по незавершенным операциям на конце отчетного периода, тыс.руб.	Условия и сроки осуществления расчетов по операциям	Форма расчетов
Соловьёв Павел Алексеевич	Учредитель	Доля 100 %	Выплата дивидендов	26 801	0	-	Безналичная

В 2025 году Общество начислило дивиденды единственному участнику в размере 24 800 тыс. рублей.

Информация о связанных сторонах представлена в таблице ниже:

№ 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
1						

В 2025 году операции со связанными сторонами отсутствуют.

Информация о размерах вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу, к которым относятся директор компании.

Виды вознаграждений	Сумма, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты	
Оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала	5 817
В том числе:	
пп.1, ст.255 НК РФ (суммы, начисленные по должностным окладам)	2 023
пп.2, ст.255 НК РФ (начисления стимулирующего характера, в том числе премии за производственные результаты)	2 455
пп.6, ст.255 НК РФ (расходы в виде среднего заработка, сохраняемого работникам на время командировки)	281
пп.7, ст.255 НК РФ (расходы в виде среднего заработка, сохраняемого работникам на время отпуска)	245
пп.48.1, ст.264 НК РФ (расходы работодателя по выплате пособия по временной нетрудоспособности)	17
Страховые взносы (единый тариф)	786
Расчеты по обязательному социальному страхованию от НС и ПЗ	10
Долгосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты	
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному	отсутствуют

Виды вознаграждений	Сумма, тыс. руб.
управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности)	
Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	отсутствуют
Иные долгосрочные вознаграждения	отсутствуют
Вознаграждения за участие в органах управления,	отсутствуют
в том числе подлежащие выплате более чем через 12 месяцев после отчетной даты	отсутствуют
Прочие выплаты	отсутствуют
ИТОГО	5 297

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

17.6. Информация по отчетным сегментам

Организация, как не являющаяся эмитентом публично размещенных ценных бумаг, не применяет Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010).

17.7. Информация по прекращаемой деятельности

Порядок раскрытия информации по прекращаемой деятельности в бухгалтерской отчетности установлен Положением по бухгалтерскому учету "Информация по прекращаемой деятельности" ПБУ 16/02", утв. Приказ Минфина России от 02.07.2002 N 66н (ред. от 05.04.2019)

Организацией 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.

17.8. Информация о текущих судебных разбирательствах и (или) предъявленных исках

У Общества отсутствуют текущие судебные разбирательства, а также предъявленные к Обществу судебные иски.

17.9. Изменение оценочных значений

Положение по бухгалтерскому учету «Изменение оценочных значений» ПБУ 21/2008, утв. Приказ Минфина РФ от 06 октября 2008 г. № 106н устанавливает правила признания и раскрытия в бухгалтерской отчетности организаций информации об изменении оценочных значений.

Изменения оценочных значений, повлиявших на бухгалтерскую отчетность на данный отчетный период и на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды, не было.

17.10. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Правила исправления ошибок и порядок раскрытия информации об ошибках в бухгалтерском учете и отчетности организаций установлены Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» ПБУ 22/2010», утв. Приказом Минфина РФ от 28 июня 2010 г. № 63н.

Существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, не было.

18. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Организацией для раскрытия рисков хозяйственной деятельности учтена Информация Минфина России N ПЗ-9/2012 "О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности".

Финансовые риски. Рыночные риски
- анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков, которым подвержена организация на отчетную дату, отражением эффекта, который оказали бы на прибыль (убытки) и капитал организации изменения соответствующей переменной, от которой зависит уровень риска
- анализ рисков, связанных с переданными активами
- информация о хеджировании указанных рисков.
Финансовые риски. Кредитные риски
информация о сомнительной (в том числе просроченной) дебиторской задолженности об обесценившихся предоставленных займах
о приведенной стоимости долговых финансовых вложений и дебиторской задолженности на отчетную дату и об их справедливой стоимости, если она отличается от приведенной стоимости и практически определяема
информация о положении дебитора - его дееспособности (для заемщиков - физических лиц), правоспособности, деловой репутации, наличии или отсутствии полученного обеспечения, финансовом состоянии дебитора на отчетную дату (даты), его способность получать доходы в будущем, возможностях привлечения дополнительного финансирования, о суммах выданных поручительств (с учетом финансового положения лица, за которое поручилась организация, вероятности неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного поручительством организации обязательства) максимальный размер потенциального кредитного риска и методика его определения
Финансовые риски. Риск ликвидности
анализ финансовых обязательств по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения (заключенными договорами, условиями размещения облигаций, условиями выпуска векселей)
информация о приведенной стоимости финансовых обязательств, об их справедливой стоимости, если она отличается от приведенной стоимости и практически определяема, на отчетную дату
информация о выданных обеспечениях, каких-либо имеющихся ограничениях по использованию запланированных целей неоплаченных активов
риск начала процедуры банкротства или ликвидации организации
Правовые риски
информация о рисках, связанных с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства, отдельно для внутреннего и внешнего рынков
Страновые и региональные риски
информация о рисках, связанных с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением или перебоями в транспортном сообщении и т.п.
Репутационный риск
информация о рисках, связанных с уменьшением числа заказчиков (клиентов) организации вследствие негативного представления о качестве реализуемой ею продукции, работ, услуг, соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, участии в ценовом сговоре
Информация о других видах потенциально существенных рисков

19. Непрерывность деятельности

Бухгалтерская отчетность подготовлена исходя из того допущения, что ООО ПКО «СЗА» будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

20. Прочие аспекты

Финансовые результаты Общества являются совокупностью внешних и внутренних факторов. Существенное влияние оказывает экономическая среда, в которой Общество осуществляет деятельность. Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации (далее – РФ), вследствие чего подвержена экономическим и финансовым рискам, характерным для рынков РФ.

Руководство Общества полагает, что оно предпринимает все возможные и необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и бесперебойности операций Общества в текущих условиях. Тем не менее, дальнейшее развитие социально-

экономической ситуации и нормативно-правовой среды, а также характер и степень воздействия данных факторов на деятельность Общества, могут отличаться от текущих оценок и ожиданий руководства.

Дата подписания отчетности: 27.03.2025



Директор ООО ИКО «СЗА»

К.Ю. Панфилов

Печать

Главный бухгалтер ООО ИКО «СЗА»

С.С. Ракицкий