

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
профессиональная коллекторская организация
«Защита онлайн» за 2025 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация «Защита онлайн»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация «Защита онлайн» (далее – Общество), ОГРН 1195476015085, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах за 2025 год, 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, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества 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 раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу 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, и нами 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

ПРИЗНАНИЕ ВЫРУЧКИ

По нашему мнению, признание и оценка выручки в течении периода являлся одним из наиболее значимых вопросов аудита в связи с существенностью такой выручки.

Мы провели анализ объективности и последовательности применяемых расчетных оценок и допущений руководства. Нами были проанализированы условия заключенных договоров, были проведены процедуры по оценке полноты и своевременности отражения в годовой бухгалтерской отчетности выручки в течение периода. Нами была изучена структура доходов по обычным видам деятельности. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Обществом в разделе 7.1 «Выручка» 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, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и в рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске 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 годовой 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 годовой 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 Общества;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Общества 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 годовой 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того,



представляет ли годовая 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, 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, осуществляющим корпоративное управление 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, осуществляющих корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой 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.

Пыжикова Нина Васильевна
действующая имени аудиторской организации на основании
доверенности № 028_РБ_2026 от 10 февраля 2026 года
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006022635)

Пыжикова Н.В.



Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «РБ»,
ОРНЗ 11706029280.

"30" марта 2026 года



СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Общество с ограниченной ответственностью «РБ», ОГРН 1117746637656,
127015, г. Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1,
Пом. XL, эт. 5, комн. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11706029280.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская
организация «Защита онлайн»
Адрес: 630005, Новосибирская обл, г Новосибирск, ул Фрунзе, д. 88, этаж 3, офис 31
ОГРН 1195476015085



Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2025 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2025
Организация	Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация "ЗАЩИТА ОНЛАЙН"	по ОКПО	36284438		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	5407973637		
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	по ОКВЭД 2	82.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) 630005, Новосибирская обл, г Новосибирск, ул Фрунзе, д. 88, этаж 3, офис 31					
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ					
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора ООО "РБ"					
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	7715879382		
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП	1117746637656		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
6.1.	Нематериальные активы	1110	-	1 204	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
6.2.	Финансовые вложения	1170	17 000	21 500	21 500
6.12	Отложенные налоговые активы	1180	150 095	140 686	8 960
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	167 095	163 390	30 460
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
6.7.	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
6.5.	Дебиторская задолженность	1230	84 995	50 746	23 530
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	2 720 234	1 803 657	1 239 505
6.4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	284 500	128 187	28 902
6.6.	Прочие оборотные активы	1260	323	173	76
	Итого по разделу II	1200	3 090 052	1 982 762	1 292 013
	БАЛАНС	1600	3 257 147	2 146 152	1 322 473

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
6.8.	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	150	150	126
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
6.8.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	413 276	238 340	125 323
	Итого по разделу III	1300	413 426	238 490	125 448
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
6.9.	Заемные средства	1410	1 914 986	414 500	902 660
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 914 986	414 500	902 660
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
6.9.	Заемные средства	1510	683 714	1 263 258	158 263
6.10	Кредиторская задолженность	1520	242 175	227 530	135 397
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
6.11	Оценочные обязательства	1540	2 845	2 374	705
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	928 734	1 493 162	294 365
	БАЛАНС	1700	3 257 147	2 146 152	1 322 473



Руководитель

(подпись)

Загребельный Денис
Александрович
(расшифровка подписи)

16 февраля 2026 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2025 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			31	12	2025
Организация	Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация "ЗАЩИТА ОНЛАЙН"	по ОКПО	36284438		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	5407973637		
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	по ОКВЭД 2	82.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности					
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность		по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2025 г.	За Январь - Декабрь 2024 г.
7.1.	Выручка	2110	2 905 275	2 368 344
7.2.	Себестоимость продаж	2120	(659 496)	(525 171)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2 245 779	1 843 173
	Коммерческие расходы	2210	-	-
7.2.	Управленческие расходы	2220	(813 847)	(648 114)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 431 932	1 195 059
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	38 715	20 241
	Проценты к уплате	2330	(410 727)	(226 331)
7.3.	Прочие доходы	2340	40 763	196
7.4.	Прочие расходы	2350	(867 190)	(882 722)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	233 493	106 443
6.12	Налог на прибыль	2410	(58 557)	6 575
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(67 966)	(125 150)
	отложенный налог на прибыль	2412	9 409	131 726
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	174 936	113 018

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2025 г.	За Январь - Декабрь 2024 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	174 936	113 018
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

Загребельный Денис
Александрович

(подпись) (расшифровка подписи)

16 февраля 2026 г.

Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2025 г.

за Январь - Декабрь 2025 г.			Коды	
Форма по ОКУД			0710004	
			31	12 2025
Дата (число, месяц, год)				
Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация "ЗАЩИТА ОНЛАЙН"			36284438	
Организация	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН			
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД 2			
Дейтельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации			82.91	
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность			12300	16
Единица измерения: в тыс. рублей			384	

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3100	126	-	-	-	125 323	125 449
Увеличение капитала - всего:	3210	24	-	-	-	113 018	113 042
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	113 018	113 018
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
увеличение уставного капитала	3217	24	-	-	-	-	24
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3200	150	-	-	-	238 340	238 490
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	174 936	174 936
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	174 936	174 936
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	X	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2025 г.	3300	150	-	-	-	413 276	413 426

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	Изменения капитала за 2024 г.		На 31 декабря 2024 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	125 448	113 018	24	238 490
корректировка в связи с:	3410	-	-	-	-
изменением учетной политики	3420	-	-	-	-
исправлением ошибок	3500	125 448	113 018	24	238 490
после корректировок					
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	125 323	113 018	(1)	238 340
корректировка в связи с:	3411	-	-	-	-
изменением учетной политики	3421	-	-	-	-
исправлением ошибок	3501	125 323	113 018	(1)	238 340
после корректировок					
по другим статьям капитала	3402	-	-	-	-
до корректировок					
корректировка в связи с:	3412	-	-	-	-
изменением учетной политики	3422	-	-	-	-
исправлением ошибок	3502	-	-	-	-
после корректировок					

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Чистые активы	3600	413 427	238 490	125 448



Руководитель
Загребельный Денис Александрович
(подпись)

(расшифровка подписи)

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2025 г.**

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710005		
		по ОКПО	31	12	2025
Организация	Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация "ЗАЩИТА ОНЛАЙН"	ИНН	36284438		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД 2	5407973637		
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	по ОКФС	82.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКЕИ	12300	16	
Общества с ограниченной ответственностью	/ Частная собственность		384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2025 г.	За Январь - Декабрь 2024 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	3 314 184	2 447 371
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	19 543	210 743
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	3 294 641	2 236 628
Платежи - всего	4120	(3 811 136)	(3 263 046)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(2 509 723)	(2 482 956)
в связи с оплатой труда работников	4122	(60 326)	(34 359)
процентов по долговым обязательствам	4123	(396 085)	(237 155)
налога на прибыль организаций	4124	(105 696)	-
прочие платежи	4129	(739 306)	(508 576)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(496 952)	(815 675)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	1 222	297 435
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	1 222	290 000
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	7 435
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(4 356)	-
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	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(4 356)	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(3 134)	297 435

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2025 г.	За Январь - Декабрь 2024 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	2 391 100	847 124
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	2 391 100	847 100
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	24
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(1 734 700)	(229 600)
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	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(1 734 700)	(229 600)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	656 400	617 524
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	156 314	99 284
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	128 186	28 902
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	284 500	128 186
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-



Руководитель _____
(подпись)

**Загребельный Денис
Александрович**
(расшифровка подписи)

16 февраля 2026 г.

Расчет стоимости чистых активов

Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация "ЗАЩИТА ОНЛАЙН"

(наименование организации)

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Активы				
Нематериальные активы	1110	-	1 204	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	-	-	-
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения долгосрочные	1170	17 000	21 500	21 500
Отложенные налоговые активы	1180	150 095	140 686	8 960
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
Запасы	1210	-	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Дебиторская задолженность*	1230	84 995	50 746	23 530
Финансовые вложения краткосрочные	1240	2 720 234	1 803 657	1 239 505
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	284 500	128 187	28 902
Прочие оборотные активы	1260	323	173	76
ИТОГО активы	-	3 257 147	2 146 152	1 322 473
Пассивы				
Заемные средства долгосрочные	1410	1 914 986	414 500	902 660
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	-	-	-
Прочие обязательства долгосрочные	1450	-	-	-
Заемные средства краткосрочные	1510	683 714	1 263 258	158 263
Кредиторская задолженность	1520	242 175	227 530	135 397
Доходы будущих периодов**	1530	-	-	-
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	2 845	2 374	705
Прочие обязательства краткосрочные	1550	-	-	-
ИТОГО пассивы	-	2 843 720	1 907 662	1 197 025
Стоимость чистых активов	-	413 427	238 490	125 448

* - За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

** - За исключением целевого финансирования и доходов будущих периодов, признанных организацией в связи с получением государственной помощи, а также в связи с безвозмездным получением имущества.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с. 1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2025г.	3 970	(2 766)	-	-	-	(1 204)	-	-	-	3 970	(3 970)
	5110	за 2024г.	-	-	3 970	-	-	(2 766)	-	-	-	3 970	(2 766)
в том числе: Лицензии и разрешения	5101	за 2025г.	3 576	(2 602)	-	-	-	(974)	-	-	-	3 576	(3 576)
	5111	за 2024г.	-	-	3 576	-	-	(2 602)	-	-	-	3 576	(2 602)
Программы ЭВМ	5102	за 2025г.	394	(164)	-	-	-	(230)	-	-	-	394	(394)
	5112	за 2024г.	-	-	394	-	-	(164)	-	-	-	394	(164)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код		На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
			5120	-	-
Всего			-	-	-
в том числе:			5121	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период	
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		
НИОКР - всего	5140	за 2025г.	-	-	-	-	-	часть стоимости, списанной на расходы	
	5150	за 2024г.	-	-	-	-	-	первоначальная стоимость	
	5141	за 2025г.	-	-	-	-	-		
	5151	за 2024г.	-	-	-	-	-		
в том числе:									

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2025г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2024г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2025г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2024г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2025г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2024г.	-	3 970	-	(3 970)	-
в том числе:	5181	за 2025г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2024г.	-	1 296	-	(1 296)	-
Процессорная лицензия FIS Platform для модуля FIS Collection	5182	за 2025г.	-	-	-	-	-
	5192	за 2024г.	-	2 160	-	(2 160)	-
1С:Предприятие 8.3 ПРОФ. Лицензия на сервер (x86-64). Электронная поставка	5183	за 2025г.	-	-	-	-	-
	5193	за 2024г.	-	105	-	(105)	-
1С:Управление микрофинансовой организацией и кредитным потребительским кооперативом КОРП. Электронна	5184	за 2025г.	-	-	-	-	-
	5194	за 2024г.	-	171	-	(171)	-
1С:Управление микрофинансовой организацией и кредитным потребительским кооперативом КОРП. Клиентская	5185	за 2025г.	-	-	-	-	-
	5195	за 2024г.	-	118	-	(118)	-
Мастер-домен IP-ATC/Контакт-центр Infinity Эра Бизнес (лицензия на программу)	5186	за 2025г.	-	-	-	-	-
	5196	за 2024г.	-	120	-	(120)	-



Руководитель
Загребельный Денис
Александрович
(расшифровка подписи)

16 февраля 2026г.

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период						На конец периода		
			На начало года		Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5210	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5201	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5211	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5220	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5230	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5221	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего в том числе:	5240	за 2025г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5241	за 2025г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2024г.	-	-	-	-	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2025г.	за 2024г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего в том числе:	5260	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5261	-	-
в том числе:	5270	-	-
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-



Руководитель
Загребельный Денис
Александрович
(расшифровка подписи)

16 февраля 2026 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная корректура	Поступило	выбыло (погашено)		накопленная корректура	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректура
						первоначальная стоимость	накопленная корректура					
Долгосрочные - всего	5301	за 2025г.	21 500	-	-	(4 500)	-	-	-	17 000	-	
	5311	за 2024г.	21 500	-	-	-	-	-	-	21 500	-	
	5302	за 2025г.	17 000	-	-	(4 500)	-	-	-	17 000	-	
	5312	за 2024г.	21 500	-	-	-	-	-	-	21 500	-	
	5305	за 2025г.	2 366 401	(562 744)	1 790 135	(835 972)	-	-	(37 586)	3 320 563	(600 330)	
Краткосрочные - всего	5315	за 2024г.	1 284 306	(44 800)	1 943 295	(861 200)	-	-	(517 944)	2 366 401	(562 744)	
	5306	за 2025г.	2 366 401	(562 744)	1 785 635	(835 972)	-	-	(37 586)	3 316 063	(600 330)	
	5316	за 2024г.	994 306	(44 800)	1 876 350	(504 255)	-	-	(517 944)	2 366 401	(562 744)	
	5307	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5317	за 2024г.	290 000	-	-	(290 000)	-	-	-	-	-	
ООО МКК "АКАДЕМИЧЕСКАЯ"	5308	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5318	за 2024г.	-	-	66 945	(66 945)	-	-	-	-	-	
	5309	за 2025г.	-	-	4 500	-	-	-	-	4 500	-	
	5319	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5300	за 2025г.	2 387 901	(562 744)	1 790 135	(840 472)	-	-	(37 586)	3 337 563	(600 330)	
АО "ТБАНК"	5310	за 2024г.	1 305 806	(44 800)	1 943 295	(861 200)	-	-	(517 944)	2 387 901	(562 744)	
	5310	за 2024г.	1 305 806	(44 800)	1 943 295	(861 200)	-	-	(517 944)	2 387 901	(562 744)	

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
АО "ЭКСПОБАНК"	5321	83 400	39 000	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-



Загребельный Денис
Александрович
(расшифровка подписи)

Руководитель (подпись)

16 февраля 2026 г.

4. Запасы
4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
			себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
							себе-стоимость	резерв под снижение стоимости					
Запасы - всего	5400	за 2025г.	-	-	-	1 495	(1 495)	-	-	X	-	-	-
	5420	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
в том числе:													
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2025г.	-	-	-	1 495	(1 495)	-	-	8	-	-	-
	5421	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Готовая продукция	5402	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-



Руководитель

Загребельный Денис Александрович

(расшифровка подписи)

подпись

16 февраля 2026 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности														
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода			
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долгосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5525	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2025г.	50 746	-	41 013	-	(14 933)	-	-	-	8 169	-	84 995	-
	5530	за 2024г.	23 530	-	31 019	-	(3 803)	-	-	-	-	-	50 746	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2025г.	30	-	182	-	(30)	-	-	-	-	-	182	-
	5531	за 2024г.	40	-	-	-	(9)	-	-	-	-	-	30	-
Авансы выданные	5512	за 2025г.	920	-	5 142	-	(350)	-	-	-	-	-	5 712	-
	5532	за 2024г.	679	-	592	-	(352)	-	-	-	-	-	920	-
Прочая	5513	за 2025г.	49 795	-	35 689	-	(14 553)	-	-	-	8 169	-	79 101	-
	5533	за 2024г.	22 811	-	30 426	-	(3 442)	-	-	-	-	-	49 795	-
	5514	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2025г.	50 746	-	41 013	-	(14 933)	-	-	X	8 169	-	84 995	-
	5520	за 2024г.	23 530	-	31 019	-	(3 803)	-	-	X	-	-	50 746	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	Остаток на конец периода
				поступление	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	перевод из долго- в краткосрочную задолженность			
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2025г.	414 500	1 914 986	-	(414 500)	-	-	-	-	1 914 986
	5571	за 2024г.	902 660	757 100	-	(179 600)	-	(1 065 660)	-	-	414 500
в том числе: кредиты	5552	за 2025г.	39 000	-	-	(39 000)	-	-	-	-	-
	5572	за 2024г.	-	218 600	-	(179 600)	-	-	-	-	39 000
займы	5553	за 2025г.	375 500	1 914 986	-	(375 500)	-	-	-	-	1 914 986
	5573	за 2024г.	902 660	538 500	-	-	-	(1 065 660)	-	-	375 500
прочая	5554	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2025г.	1 490 787	756 803	415 932	(1 745 802)	-	-	8 169	-	925 889
	5580	за 2024г.	293 659	310 546	223 734	(402 811)	-	1 065 660	-	-	1 490 788
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2025г.	178 039	1 961	-	(1 274)	-	-	-	-	178 725
	5581	за 2024г.	113 495	177 766	-	(113 221)	-	-	-	-	178 042
авансы полученные	5562	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2025г.	39 704	534	-	(21 785)	-	-	8 169	-	26 622
	5583	за 2024г.	20 945	18 759	-	-	-	-	-	-	39 704
кредиты	5564	за 2025г.	-	405 100	45 747	(365 907)	-	-	-	-	84 940
	5584	за 2024г.	-	-	13 573	(13 573)	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2025г.	1 263 258	321 014	370 185	(1 355 683)	-	-	-	-	598 774
	5585	за 2024г.	158 263	105 000	223 734	(289 399)	-	1 065 660	-	-	1 263 258
прочая	5566	за 2025г.	9 786	28 194	-	(1 152)	-	-	-	-	36 828
	5586	за 2024г.	957	9 018	-	(191)	-	-	X	X	9 784
	5567	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2024г.	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5550	за 2025г.	1 905 287	2 671 789	415 932	(2 160 302)	-	-	8 169	-	2 840 875
	5570	за 2024г.	1 196 319	1 067 646	223 734	(582 411)	-	X	-	-	1 905 288

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2025г.	за 2024г.
Материальные затраты	5610	1 435	-
Расходы на оплату труда	5620	69 338	39 807
Отчисления на социальные нужды	5630	13 498	7 234
Амортизация	5640	1 204	2 766
Прочие затраты	5650	1 387 868	1 123 478
Итого по элементам	5660	1 473 343	1 173 285
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	1 473 343	1 173 285

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров



Руководитель **Загребельный Денис Александрович**
(подпись) (расшифровка подписи)

16 февраля 2026 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	2 374	5 992	(5 137)	(384)	2 845



Загребельный Денис
Александрович
(расшифровка подписи)

Руководитель

16 февраля 2026 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	-	-	-
АО "ЭКСПОБАНК"	5811	83 400	39 000	-


 Руководитель
 ОГРН 1195440010005
 ИНН 5407973 (подпись)
 16 февраля 2026 г.

Загребельный Денис
 Александрович
 (расшифровка подписи)

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

**Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская
организация "ЗАЩИТА ОНЛАЙН"**

за 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие сведения	4
2.	Информация об Обществе	4
3.	Сведения о размере, структуре уставного капитала Общества	5
4.	Сведения о численности сотрудников.	7
5.	Основные положения учетной политики	7
5.1.	Нематериальные активы	8
5.2.	Финансовые вложения	9
5.3.	Создание резерва под обесценение финансовых вложений	10
5.4.	Учет аренды	10
5.5.	Запасы	10
5.6.	Дебиторская задолженность	11
5.7.	Денежные средства и их эквиваленты	11
5.8.	Оценочные обязательства	13
5.9.	Выручка	13
5.10.	Расходы по обычным видам деятельности	13
5.11.	Прочие доходы и расходы	14
5.12.	Применение ПБУ 18/02 и порядок отражения ОНА и ОНО в бухгалтерской отчетности	14
5.13.	Инвентаризация	14
5.14.	Условные обязательства и условные активы	14
5.15.	Допущение непрерывности деятельности	15
5.16.	Изменения учетной политики в 2025	15
6.	Пояснения к существенным разделам бухгалтерского баланса	15
6.1.	Нематериальные активы	15
6.2.	Финансовые вложения	16
6.3.	Создание резерва под обесценение финансовых вложений	17
6.4.	Денежные средства и денежные эквиваленты	18
6.5.	Дебиторская задолженность	18
6.6.	Прочие оборотные активы	19
6.7.	Запасы	20
6.8.	Капитал	20
6.9.	Заемные средства	21
6.10.	Кредиторская задолженность	23
6.11.	Оценочные обязательства	24
6.12.	Расчет по налогу на прибыль	24
6.13.	Аренда	25
7.1.	Выручка	28

7.2.	Расходы по обычным видам деятельности	28
7.3.	Прочие доходы	29
7.4.	Прочие расходы	30
8.	Отчет об изменении капитала	31
9.	Пояснения к отчету о движении денежных средств	31
10.	Информация о наличии ЦФА	32
14.	Информация о наличии облигаций	32
11.1.	Выпуск Облигаций, параметры	33
11.2.	Начисление накопленный купонный доход (НКД) по первому купонному периоду:	34
11.3.	Выплата НКД	34
12.	События после отчетной даты	35
12.1.	Выпуск Облигаций	35
12.2.	Погашение ЦФА	36
13.	Информация о связанных сторонах	37
14.	Остатки по операциям со связанными сторонами	37
15.	Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами	38
16.	Информация о вознаграждении основного управленческого персонала	38
17.	Сведения о бенефициарном владельце	39
18.	Порядок определения доходов и расходов по цессии при частичном погашении прав требования	39
19.	Порядок учета операций РЕПО	40
20.	Риски хозяйственной деятельности	40
21.	Условные обязательства и активы	42
22.	Поручительства выданные и полученные	42
23.	Государственная помощь	42
24.	Информация по прекращаемой деятельности	42
25.	Непрерывность деятельности	43

1. Общие сведения:

Информация, раскрываемая в годовой бухгалтерской отчетности ООО ПКО «ЗАЩИТА ОНЛАЙН» (далее по тексту Общество), формируется в порядке, установленном Федеральным законом от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», соответствующими федеральными стандартными бухгалтерского учета, в том числе ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» и в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Годовая бухгалтерская отчетность формируется в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 31.07.2025, с изм. от 25.09.2025) "Об акционерных обществах" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2025), Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 N 39-ФЗ (последняя редакция), Федеральным законом "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 N 259-ФЗ (последняя редакция).

Годовая бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах состоят из отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проведена инвентаризация активов и обязательств Общества. Инвентаризация проведена в соответствии с ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», в соответствии с Приказом о проведении инвентаризации № 30/П-14-2025 от 30.12.2025г. Комиссия оценила пригодность и наличие имущества, утвердила результаты инвентаризации. Излишки и недостатки не выявлены. Результаты инвентаризации соответствуют данным бухгалтерского учета.

2. Информация об Обществе:

Представляемая форма бухгалтерской отчетности содержит следующую общую информацию:

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация "Защита онлайн"
Сокращенное наименование	ООО ПКО "Защита онлайн"
Адрес местонахождения	630005, Новосибирская обл, г Новосибирск, ул Фрунзе, д. 88, этаж 3, офис 31
ОКВЭД	82.91 Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации
ИНН	5407973637
Код ОКПО	36284438

Дополнительные ОКВЭД:

82.99 Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки

96.09 Предоставление прочих персональных услуг, не включенных в другие группировки

3. Сведения о размере, структуре уставного капитала Общества. Органы управления Обществом.

Протоколом Внеочередного Общего собрания участников № 07-24 от «23» декабря 2024 года утвержден Устав Общества в новой редакции.

Уставный капитал по состоянию на 31.12.2025г. составляет 150 000 руб.

Уставный капитал по состоянию на 31.12.2024г. составляет 150 000 руб., на 31.12.2023 г. составляет 125 627, 99 руб.

Изменения в Уставном капитале за 2025 год:

В соответствии с Протоколом внеочередного собрания участников Общества № 06-25 от 17.12.2025г. принято решение об отчуждении участниками Общества принадлежащих им долей (частей долей) в уставном капитале Общества путем внесения вкладов в имущество Акционерного общества «НИРУМ» (ИНН 5406850431, ОГРН 1255400028685).

Изменении состава участников Общества:

АО "НИРУМ" владеет долей в уставном капитале Общества в размере 100,00 %, номинальной стоимостью 150 000,00 руб. – **участник ЮЛ.**

Изменения в Уставном капитале за 2024 год:

В соответствии с Протоколом внеочередного собрания участников Общества № 07-24 от 23.12.2024г. принято решение об увеличении размера уставного капитала Общества с 125 627, 99 руб. до 150 000 руб. за счет внесения вкладов в уставный капитал и утверждения новой редакции устава.

Сведения об участниках Общества по состоянию на 31.12.2024:

Шин Егор Борисович, ИНН 272325763506, владеет долей в размере 3,43% УК, номинальной стоимостью 5 145 руб. – **участник ЮЛ;**

Трахачёв Сергей Валерьевич, ИНН 272198570499, владеет долей в размере 17,85% УК, номинальной стоимостью 26 775 руб. – **участник ЮЛ;**

Кобяков Владислав Юрьевич, ИНН 272114790282, владеет долей в размере 15,22 % УК, номинальной стоимостью 22 830 руб. – **участник ЮЛ;**

Непомнящая Софья Алибековна, ИНН 543200099961, владеет долей в размере 13,70 % УК, номинальной стоимостью 20 550 руб. – **участник ЮЛ;**

Волков Павел Александрович, ИНН 272207061324, владеет долей в размере 6,77 % УК, номинальной стоимостью 10 155 руб. – **участник ЮЛ;**

Евстифеева Юлия Евгеньевна, ИНН 504210618362, владеет долей в размере 6,22 % УК, номинальной стоимостью 9 330 руб. – **участник ЮЛ;**

Елисеев Алексей Андреевич, ИНН 280114107360, владеет долей в размере 2,41 % УК, номинальной стоимостью 3 615 руб. – **участник ЮЛ;**

Комбинированный закрытый паевой инвестиционный фонд «Клауд финанс», д.у Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Гамма Групп» (ООО

УК «Гамма Групп»), ОГРН 1175476116420, владеет долей в размере 19,40 % УК, номинальной стоимостью 29 100 руб. – участник ЮЛ;

Зоткин Валерий Александрович, ИНН 544615883050, владеет долей в размере 3,5 % УК, номинальной стоимостью 5 250 руб. – участник ЮЛ;

Загребельный Денис Александрович, ИНН 421503867155 владеет долей в размере 3,5 % УК, номинальной стоимостью 5 250 руб. – участник ЮЛ;

Коуров Тимофей Анатольевич, ИНН 280802914559, владеет долей в размере 3,5 % УК, номинальной стоимостью 5 250 руб. – участник ЮЛ;

Шарапов Константин Александрович, ИНН 420106693366, владеет долей в размере 3,5 % УК, номинальной стоимостью 5 250 руб. – участник ЮЛ;

Согласно уставу Общества органами управления Обществом являются:

Высшим органом Общества является общее собрание участников Общества;

Единоличный исполнительный орган Общества - Генеральный директор. Единоличный исполнительный орган Общества подотчетен общему собранию участников.

К компетенции общего собрания участников Общества относится определение основных направлений деятельности Общества и рассмотрение и принятие решений по вопросам деятельности Общества, установленных нормой Федерального закона от 26.12.1995 № Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

Сведения о генеральном директоре Общества

№ п/п	Год	ФИО	Должность	Основание в вступления в должность	Дата вступления в должность	Срок полномочий
1	2024	Загребельный Денис Александрович	Генеральный директор	Приказ № 3 от 24.03.2020г., Протокол общего собрания участников Общества № 02-20 от 16.03.2020г.	24.03.2020г.	16.03.2030г.
2	2023	Загребельный Денис Александрович	Генеральный директор	Приказ № 3 от 24.03.2020г., Протокол общего собрания участников Общества № 02-20 от	24.03.2020г.	16.03.2030г.

				16.03.2020г.		
3	2022	Загребельный Денис Александрович	Генеральный директор	Приказ № 3 от 24.03.2020г., Протокол общего собрания участников Общества № 02-20 от 16.03.2020г.	24.03.2020г.	16.03.2030г.

**Загребельный Денис Александрович, ИНН 421503867155 - Генеральный директор
Сведения о главном бухгалтере Общества**

№ п/п	Год	ФИО	Должность	Основание в вступления в должность	Дата вступления в должность
1	2024	Решетова Надежда Родионовна	Главный бухгалтер	Приказ № ЗО/ГБ-1-2024 от 29.05.2024	29.05.2024
2	2023	Загребельный Денис Александрович	и.о. Главного бухгалтера	Приказ № 3	24.03.2020г.
3	2022	Загребельный Денис Александрович	и.о. Главного бухгалтера	Приказ № 3	24.03.2020г.

4. Сведения о численности сотрудников

Показатель	2025г.	2024г.	2023 г.
Среднегодовая численность работающих, чел	51	34	26

Вознаграждение аудиторской организации

Согласно договора № МСА_Аудит_ИНИЦ_9525 от 28.11.2025г. сумма выплаченного вознаграждения аудитору ООО "РБ", ИНН 7715879382, ОГРН 1117746637656, за проведение аудита, за отчетный 2025 год составляет 460 тыс.руб.

5. Основные положения учетной политики

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской отчетности

Стоимостные показатели годовой бухгалтерской отчетности выражены в тысячах рублей (тыс. руб.).

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества за 2025 год составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами, в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ, а также действующими Положениями (стандартами) бухгалтерского учета и Федеральными стандартами бухгалтерского учета.

Бухгалтерская отчетность Общества за 2024 г. была подготовлена в соответствии с тем же Законом, положениями и федеральными стандартами.

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

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

Ответственность за ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества возложена на Главного бухгалтера.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется автоматизированным способом с применением лицензированного программного продукта «1С:Управление микрофинансовой организацией и кредитным потребительским кооперативом КОРП, редакция 3.0». Учет приобретенных прав требования в 1С по микрозаймам ведется в разрезе цедентов и договоров цессии. Номинал прав требования отражается за балансом на счете 007.

Аналитический учет прав требования в разрезе заемщиков ведется в отдельной программе Fis Platform, БИТ.Управление.

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

Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

5.1. Нематериальные активы

В соответствии с п.4 ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» объекты признаются в качестве НМА при одновременном выполнении следующих условий.

Для целей бухгалтерского учета объектом нематериальных активов считается актив, характеризующийся одновременно следующими признаками:

- не имеет материально-вещественной формы;
- предназначен для использования организацией в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже ею продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для предоставления в деятельности некоммерческой организации, направленной на достижение целей, ради которых она создана;
- предназначен для использования организацией в течении периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;
- способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем (обеспечить достижение некоммерческой организацией целей, ради которых она создана), на получение которых организация имеет право (в частности, в отношении такого актива у организации при его приобретении (создании) возникли исключительные права, права в соответствии с лицензионными договорами либо иными документами, подтверждающими существование права на такой актив) и доступ иных лиц к которым организация способна ограничить;
- может быть выделен (идентифицирован) из других активов или отделен от них.

В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражаются по балансовой стоимости, которая представляет собой их первоначальную (переоцененную) стоимость, уменьшенную на суммы накопленной амортизации и накопленного обесценения.

В соответствии с п.13 ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» после признания объект нематериальных активов оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта нематериальных активов считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете.

В соответствии с п. 34 ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» начисление амортизации нематериальных активов производится независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

В соответствии с п. 35 ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» начисление амортизации нематериальных активов не приостанавливается (в том числе в случаях временного прекращения использования объекта нематериальных активов), за исключением случая, когда ликвидационная стоимость объекта нематериальных активов становится равной или превышает его балансовую стоимость. Если впоследствии ликвидационная стоимость такого объекта нематериальных активов становится меньше его балансовой стоимости, начисление амортизации по нему возобновляется.

Ликвидационной стоимостью объекта нематериальных активов считается величина, которую организация получила бы в случае выбытия данного объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие; причем объект нематериальных активов рассматривается таким образом, как если бы он уже достиг окончания срока полезного использования и находился в состоянии, характерном для конца срока полезного использования.

Общество не осуществляет переоценку стоимости НМА.

Реклассификация (перевод) объектов НМА в активы, предназначенные для продажи, не производилась.

В соответствии с п. 40 ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» начисление амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом.

В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражаются по балансовой стоимости, которая представляет собой их первоначальную стоимость, уменьшенную на суммы накопленной амортизации и обесценения. Капитальные вложения отражаются по балансовой стоимости, которая представляет собой фактические затраты, понесенные в связи с осуществлением капитальных вложений, уменьшенные на сумму накопленного обесценения.

5.2. Финансовые вложения

Все фактические затраты на приобретение ценных бумаг вне зависимости от их существенности включаются в первоначальную стоимость приобретенных ценных бумаг. Корректировка стоимости финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определяется, производится 1 раз в год на отчетную дату.

Проверка на обесценение финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной и номинальной стоимостью учитывается в составе прочих доходов (расходов) в течение срока обращения ценных бумаг равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

При выбытии ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Депозитные вклады и сертификаты, признаваемые финансовыми вложениями, учитываются на счете 55 "Специальные счета в банках", субсчет "Депозитные счета".

5.3. Создание резерва под обесценение финансовых вложений

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по стоимости фактических затрат на их приобретение. Списание объекта финансовых вложений производится по расчетной стоимости: путем умножения % затрат по каждому договору цессии на сумму поступившего платежа по данной цессии.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в бухгалтерской финансовой отчетности в составе выручки и себестоимости.

В случае наличия информации, с высокой степенью надежности подтверждающей отсутствие возможности исполнения обязательств должником, задолженность признается безнадежной. Величина резерва определяется отдельно по каждому безнадежному долгу в сумме равной балансовой стоимости финансовых вложений, при квалификации задолженности в качестве безнадежной.

5.4. Учет аренды

Учет аренды ведется по правилам ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, если:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Решение об использовании этого права по каждой группе однородных по характеру и способу использования предметов аренды, в отношении которых выполняются указанные ниже условия, принимается отдельно и закрепляется отдельным приказом руководителя;

- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов. Решение об использовании этого права по каждому предмету аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, принимается отдельно и закрепляется отдельным приказом руководителя.

Общество не переоценивает права пользования активами.

5.5. Запасы

В соответствии ФСБУ 5/2019 «Запасы» запасами признаются активы, которые Общество потребляет или использует в течении 12 месяцев или в рамках обычного операционного цикла (операционный цикл – промежуток времени между приобретением активов для обработки и их реализацией в форме денежных средств);

- сырье, материалы, топливо, запасные части, комплектующие предназначенные для использования при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг;

- инструменты, инвентарь, специальная одежда, специальная оснастка, используемые при производстве продукции, продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг;

В соответствии с п.5 ФСБУ 5/2019 «Запасы» запасы признаются в бухгалтерском учете при соблюдении условий:

- обеспечат получение в будущем экономических выгод организации;
- определена сумма затрат, понесенных в связи с приобретением или созданием запасов.

В соответствии с п.9 ФСБУ 5/2019 «Запасы» материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости приобретения.

Фактической себестоимостью запасов признаются:

- сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации);

- затраты на доставку и заготовку запасов до места их потребления (продажи, использования);

- иные затраты, связанные с приобретением запасов.

Организация не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд (приказ №41/1а-х «Об утверждении Учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета» от 29.03.2024 года; п. 4.1; ФСБУ 5/2019). Затраты признаются расходами периода, в котором были понесены.

Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости.

При выбытии организация оценивает запасы по средней себестоимости.

Запасы оцениваются на отчетную дату по наименьшей из величин:

- фактическая себестоимость запасов;

- чистая стоимость продажи запасов.

Чистая стоимость запасов определяется как предполагаемая цена, по которой организация может продать запасы без учета НДС за вычетом предполагаемых затрат, необходимых для их продажи.

Превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. Обесценение запасов отсутствует. Резерв под обесценение запасов не создавался.

5.6. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражена в бухгалтерском балансе по состоянию на 31.12.2025 года.

Дебиторская задолженность погашается в течение 12 месяцев после отчетной даты и является краткосрочной.

Задолженность покупателей и заказчиков определяется исходя их цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками) с учетом НДС.

5.7. Денежные средства и их эквиваленты

Отчет о движении денежных средств представляет собой обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях – денежные эквиваленты.

В отчете о движении денежных средств отражаются денежные потоки Общества, а также остатки денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода.

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подтверждены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные потоки Общества отражаются в отчете о движении денежных средств, с подразделением на денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций.

Денежные средства, не доступные для использования самим Обществом, отсутствуют.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств, свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность ее контрагентов, и когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам.

Свернуто отражаются:

- косвенные налоги в составе поступлений и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее.

Осуществление краткосрочных (до трех месяцев) финансовых вложений (п.17 ПБУ 23/2011).

По строке 1250 «Денежные средства» Бухгалтерского баланса и строке 4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода» Отчета о движении денежных средств отражены остатки денежных средств Общества, находящиеся на рублевых счетах в банках и депозитных счетах. По состоянию на 31.12.2025 года остаток денежных средств равен 284 500 тыс. руб., на 31.12.2024 года составляет 128 187 тыс. руб.

По строке 4119 «Прочие платежи» (п.16 ПБУ 23/2011) Отчета о движении денежных средств (денежные потоки от текущих операций) за 2025 год НДС в отчете показан свернуто. Отрицательное сальдо по НДС отражается в строке 4129.

По строке 4119 «Прочие платежи» (п.16 ПБУ 23/2011) Отчета о движении денежных средств (денежные потоки от текущих операций) за 2025 год.

В отчете о движении денежных средств за 2024 год косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджет отражаются в отчете свернуто:

Положительная величина отражается в строке 4119 (п.16 ПБУ 23/2011).

Осуществление краткосрочных (до трех месяцев) финансовых вложений (п.17 ПБУ 23/2011). Депозиты до трех месяцев в ОДДС отражаются только проценты в строке 4119 (п.6,10 ПБУ 23/2011).

По строке 1250 «Денежные средства» Бухгалтерского баланса и строке 4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода» Отчета о движении денежных средств отражены остатки денежных средств Общества, находящиеся на рублевых счетах в банках и краткосрочные денежные эквиваленты в виде финансовых вложений. По состоянию на 31.12.2024г. остаток денежных средств равен 236 991 тыс. руб.

По строке 4119 «Прочие платежи» (п.16 ПБУ 23/2011) Отчета о движении денежных средств (денежные потоки от текущих операций) за 2024 год, НДС показан свернуто.

5.8. Оценочные обязательства

Информация о наличии и движении оценочных обязательств приведена в таблице 7 «Оценочные обязательства» табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Учет оценочных обязательств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" ПБУ 8/2010, утвержденным Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н.

Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков на конец отчетного года определена исходя из числа дней неиспользованного отпуска каждого работника по состоянию на отчетную дату, средней заработной платы работника, с учетом страховых взносов

Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков на конец отчетного года определена исходя из числа дней неиспользованного отпуска каждого работника по состоянию на отчетную дату, средней заработной платы работника, с учетом страховых взносов

5.9. Выручка

В качестве доходов по обычным видам деятельности учитываются:

-доходы от оказания услуг по взысканию проблемной задолженности по агентским договорам;

-доходы, связанные с приобретением права требования (дебиторской задолженности) по договору цессии.

Выручка от исполнения должниками своих обязательств признается в момент погашения задолженности.

Выручка отражается в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость.

5.10. Расходы по обычным видам деятельности

На себестоимость продаж списывают: номинальную стоимость приобретенных прав, купленных по договору цессии, расходы на оплату труда и амортизацию НМА.

В составе общехозяйственных расходов отображаются:

- заработная плата и страховые взносы
- аренда
- программное обеспечение
- командировочные расходы
- информационные услуги
- консультационные услуги
- почтовые расходы
- расходы на обучение сотрудников
- услуги предоставления доступа на порталы, сервисы
- услуги по размещению рекламно-информационных материалов в сети интернет
- услуги по страхованию
- услуги связи
- услуги по участию в конференциях

5.11. Прочие доходы и расходы

В состав прочих доходов учитываются доходы, не включаемые в состав выручки (например, проценты за размещение депозитов, курсовые разницы, проценты по займам привлеченным/выданным, реализация права требования).

В состав прочих расходов включаются все расходы, не относящиеся к основной деятельности Общества (например, госпошлины, курсовые разницы, проценты по займам привлеченным, проценты по кредитам полученным, расходы на услуги банков, реализация права требования).

5.12. Применение ПБУ 18/02 и порядок отражения ОНА и ОНО в бухгалтерской отчетности

Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно по тем счетам бухгалтерского учета, в оценке которых они возникли. При этом постоянные и временные разницы отражаются в бухгалтерском учете обособленно в аналитическом учете. Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете.

Текущий налог на прибыль отражается на основе данных налоговой декларации по налогу на прибыль. Отложенный налог на прибыль за отчетный период определяется как суммарное изменение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период, за исключением результатов операций, не включаемых в бухгалтерскую прибыль (убыток).

5.13. Инвентаризация

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, в соответствии с ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», инвентаризация активов и обязательств Общества проводится ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря.

В соответствии с приказом о проведении инвентаризации № 30/П-14-2025 от 30.12.2025г. проведена инвентаризация имущества и обязательств Общества. Результаты инвентаризации утверждены генеральным директором, в соответствии с актами инвентаризации. Отклонения фактического наличия имущества от данных бухгалтерского учета не выявлено.

Результаты проведения инвентаризации по состоянию на 31.12.2024г. утверждены генеральным директором, в соответствии с актами инвентаризации.

5.14. Условные обязательства и условные активы

Под условными обязательствами и условными активами Общество понимало обязательства и активы, возникающие вследствие прошлых событий хозяйственной жизни, существование которых на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Обществом.

Резервы, условные и оценочные обязательства не являются безусловными юридическими обязательствами Общества.

5.15. Допущение непрерывности деятельности

Настоящая бухгалтерская отчетность была подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности Общества, которое предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

Исходя из текущих условий деятельности руководство имеет достаточные основания полагать, что Общество располагает необходимыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Соответственно, Общество будет и дальше придерживаться принципа непрерывности деятельности, лежащего в основе подготовки настоящей бухгалтерской отчетности

5.16. Изменения учетной политики в 2025 г.

Начиная с периода 01.01.2025 г. Обществом применяется ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденный Приказом Минфина России от 04.10.2023 N 157н, в связи с чем показатели бухгалтерской отчетности за предшествующие периоды подлежат приведению в соответствие с требованиями данного стандарта.

Изменения показателей бухгалтерской отчетности за 2024 г. в связи с применением положений ФСБУ 4/2023 приведены в соответствующих разделах пояснений.

6. Пояснения к существенным разделам бухгалтерского баланса

Корректировка показателей бухгалтерской отчетности

С 1 января 2025 г. вступил в силу федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». В связи с вступлением ФСБУ 4/2023 сравнительные показатели в бухгалтерской отчетности пересчитывались. В отчете о финансовых результатах были пересчитаны сравнительные показатели прочих доходов и прочих расходов. В связи с данным положением сравнительные показатели за 2024 г в отчете о финансовых результатах за январь – декабрь 2025 года были изменены:

Согласно ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» курсовые разницы в Отчете о прибылях и убытках отражены свернуто.

Показатель	Прочие доходы		Прочие расходы	
	2025г., тыс. руб.	2024г., тыс. руб.	2025г., тыс. руб.	2024г., тыс. руб.
Прочие доходы	56	(21)	48	(27)

6.1. Нематериальные активы

Наличие и движение в течение отчетного периода отдельных видов НМА приведены в табличной части пояснений в разделе «1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР). 1.1. Наличие и движение нематериальных активов.».

6.2. Финансовые вложения

Данные о наличии и движении финансовых вложений приведены в табличной части пояснений в разделе 3. Финансовые вложения, 3.1 Наличие и движение финансовых вложений.

К финансовым вложениям Общества относятся долгосрочные и краткосрочные займы предоставленные. К долгосрочным займам относятся займы, выданные физическому лицу, к краткосрочным займам относятся займы, приобретенные по договору уступки права требования (цессии) и займы, выданные физическому лицу.

Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости (сумме фактических затрат) и отражаются в балансе по строкам 1170 (внеоборотные) или 1240 (оборотные).

Долгосрочные финансовые вложения по стр. 1170 Бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2025г.

Контрагенты	
Волков Павел Александрович	
Договоры	тыс. руб..
Договор процентного займа № 03-20 от 25.05.2020 по 25.05.2027, 5,6%	7 000 000
Договор процентного займа № 04-20 от 16.06.2020 п 15.06.2027, 5,6%	10 000 000
Итого	17 000 000

Долгосрочные финансовые вложения по стр. 1170 Бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2024г.

Контрагенты	
Волков Павел Александрович	
Договоры	тыс. руб..
Договор процентного займа № 01-19 от 20.12.2019 по 20.12.2026, 6%	1 500
Договор процентного займа № 02-19 от 23.12.2019 по 23.12.2026, 6%	1 500
Договор процентного займа № 03-19 от 23.12.2019 по 23.12.2026, 6%	1 500
Договор процентного займа № 03-20 от 25.05.2020 по 25.05.2027, 5,6%	7 000
Договор процентного займа № 04-20 от 16.06.2020 п 15.06.2027, 5,6%	10 000
Итого	21 500,00

Долгосрочные финансовые вложения по стр. 1170 Бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2023г.

Контрагенты	
Волков Павел Александрович	
Договоры	тыс. руб..
Договор процентного займа № 01-19 от 20.12.2019 по 20.12.2026, 6%	1 500
Договор процентного займа № 02-19 от 23.12.2019 по 23.12.2026, 6%	1 500
Договор процентного займа № 03-19 от 23.12.2019 по 23.12.2026, 6%	1 500
Договор процентного займа № 03-20 от 25.05.2020 по 25.05.2027, 5,6%	7 000
Договор процентного займа № 04-20 от 16.06.2020 п 15.06.2027, 5,6%	10 000
Итого	21 500

Основную часть финансовых вложений составляют займы, приобретенные у микрофинансовых организаций по договорам уступки права требования (цессии). В составе финансовых вложений отражена задолженность физических лиц перед Обществом по

договорам цессии.

Краткосрочные займы приобретенные (приобретенные права) отражены по строке 1240 «Финансовые вложения».

Расшифровка краткосрочных финансовых вложений на 31.12.2025г. (строка 1240)

Краткосрочные финансовые вложения	тыс.руб.
Займы выданные:	
Волков Павел Александрович, ИНН 272207061324	
Договор процентного займа № 01-19 от 20.12.2019 по 20.12.2026, 6%	1 500,00
Договор процентного займа № 02-19 от 23.12.2019 по 23.12.2026, 6%	1 500,00
Договор процентного займа № 03-19 от 23.12.2019 по 23.12.2026, 6%	1 500,00
Портфель займов (права требования по займам, 234 портфелей)	3 316 064
Резерв под обесценение финансовых вложений (счет учета 59)	(600 330)
Итого финансовые вложения	2 720 233

Расшифровка краткосрочных финансовых вложений на 31.12.2024г. (строка 1240)

Краткосрочные финансовые вложения	тыс.руб.
Портфель займов (права требования по займам, 144 портфелей)	2 366 401
Резерв под обесценение финансовых вложений (счет учета 59)	(562 744)
Итого финансовые вложения	1 803 657

Расшифровка краткосрочных финансовых вложений на 31.12.2023г. (строка 1240)

Краткосрочные финансовые вложения	тыс.руб.
Займы выданные:	
ООО МКК "АКАДЕМИЧЕСКАЯ", ИНН 5407973316	
Договор процентного займа № 30-20-2023-4299 от 28.12.2023 по 28.03.2024, 18%	290 000
Портфель займов (права требования по займам, 48 портфелей)	994 306
Резерв под обесценение финансовых вложений (счет учета 59)	(44 800)
Итого финансовые вложения	1 239 506

6.3.Создание резерва под обесценение финансовых вложений

Резерв создается для отражения в учете убытков от обесценения финансовых вложений, т.е., когда их стоимость снижается.

На основании анализа собранных статистических данных по поступлениям денежных средств (Валовое взыскание/рекавери) в разрезе портфелей приобретенных цессий, Обществом определен следующий порядок расчета резерва под обесценение финансовых вложений (Расчет прилагается).

% Резерва	Количество дней после покупки цессии	Количество лет после покупки цессии
24%	365	1 год и более
45%	730	2 года и более
64%	1095	3 года и более
86%	1460	4 года и более

100%	1825	5 года и более
------	------	----------------

По состоянию на 31.12.2025г. резерв под обесценение финансовых вложений составляет 600 330 тыс. руб., на 31.12.2024г. составляет 562 743 тыс. руб.

6.4. Денежные средства и денежные эквиваленты

Состав денежных средств и денежных эквивалентов:

Показатель	На 31.12.2025г., тыс.руб.	На 31.12.2024г., тыс.руб.	На 31.12.2023г., тыс.руб.
Расчетные счета	224 500	128 186	28 902
Депозитные счета	60 000	14	-
Итого	284 500	128 187	28 902

Соглашения с банком

Кредитный договор N PC №27/24-10 от 27.05.2025г.:

Долгосрочные кредиты по состоянию на 31.12.2025г.	тыс. руб.
ЭКСПОБАНК АО, ИНН 7708397772	
Рамочное соглашение № PC №27/24-16 от 30.09.2025 до 29.09.2026 (21,8%)	61 584,00
Рамочное соглашение № PC №27/24-17 от 28.10.2025 до 27.10.2026 (21,30%)	21 816,00
Итого	83 400,00

Договоры на размещение денежных средств на депозит:

ЭКСПОБАНК АО, ИНН 7708397772	
Соглашение	Условия размещения денежных средств
Генеральное соглашение № 1730/001/16/050721 от 05.07.2021г.	На каждый Депозит распространяются условия настоящего Соглашения и Заявления на размещение денежных средств в депозит, составленные по формам Банка к настоящему Соглашению с определением суммы размещения, процентной ставки и сроках размещения.

6.5. Дебиторская задолженность

Краткосрочная дебиторская задолженность отражена в таблице 5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности.

Перечень основных дебиторов:

по состоянию на 31.12.2025г.

Наименование дебитора	Сумма задолженности, тыс. руб.	Доля в общей сумме дебиторской задолженности, %
ООО МКК "ЛУНА", ИНН 9728109264	37	0,04
ООО ПКО "ПРАВО ОНЛАЙН", ИНН 5407973997	144	0,17
НКО АО НРД, ИНН 7702165310	1162	1,37

Казначейство России (ФНС России), ИНН 7727406020, авансовые платежи по налогу на прибыль	77 737	91,46
Прочие дебиторы	5 915	0,69
Итого дебиторская задолженность (стр.1230)	84 995	100

по состоянию на 31.12.2024г

Наименование дебитора	Сумма задолженности, тыс. руб.	Доля в общей сумме дебиторской задолженности, %
ИП Файнман Игорь Викторович, ИНН 745304556474	250	0,49
АО "ПОЧТА РОССИИ", ИНН 7724490000	472	0,93
АО РОСБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ, ИНН 7737008974	46	0,09
ООО "ТАЛЕНТКОД", ИНН 7716702885	45	0,09
ООО "ФИНСОФТ КОЛЛЕКШН", ИНН 5408292454	48	0,09
Казначейство России (ФНС России), 1197746047080, авансовые платежи по налогу на прибыль	43 349	85,42
Прочие дебиторы	50 746	100
Итого дебиторская задолженность (стр.1230)	50 746	100

по состоянию на 31.12.2023г

Наименование дебитора, ИНН	Сумма задолженности, тыс. руб.	Доля в общей сумме дебиторской задолженности, %
ИП Ким Сергей Владимирович, ИНН 544312062915	290	1,23
АО "ПОЧТА РОССИИ", ИНН 7724490000	328	1,39
АО РОСБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ, ИНН 7737008974	32	0,14
Казначейство России (ФНС России), ИНН 7727406020, авансовые платежи по налогу на прибыль	13 102	55,68
Дебиторская задолженность (стр.1230)	23 530	100

6.6. Прочие оборотные активы

Далее представлен состав прочих внеоборотных активов, отраженных по строке 1260 бухгалтерского баланса:

Показатель	Остаток на 31.12.2025, тыс.руб.	Остаток на 31.12.2024, тыс.руб.	Остаток на 31.12.2023, тыс.руб.
Расходы на Обязательное страхование ответственности СПАО "ИНГОССТРАХ", с 17/04/2025 по 16/04/2026	14	-	
Расходы на ДМС ИНГОССТРАХ СПАО, 02.08.2025 по 07.01.2026	309		
Расходы на Обязательное страхование ответственности СПАО "ИНГОССТРАХ", с 17/04/2024 по 16/04/2025	-	14	

Расходы на ДМС, ИНГОССТРАХ СПАО, с 01.07.2024 по 07.07.2025		48	
Расходы на ДМС с 22.11.2024 по 07.07.2025		111	
Расходы на ДМС РБ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ ООО с 08.07.2023 по 07.07.2024			59
Право использования программы для ЭВМ «Контур.Диадок» API-Лицензия сроком с 26.11.23 по 25.11.24 г			17
Итого	323	173	76

6.7. Запасы

Наличие и движение запасов приведена в таблице 4. «Запасы», 4.1. «Наличие и движение запасов»

Для целей бухгалтерского учета запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев. Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости. При отпуске запасов в производство и ином их выбытии по каждому виду запасов их оценка производится по средней себестоимости.

6.8. Капитал

Уставный капитал

В соответствии с п.4 Уставом, по состоянию на 31.12.2025г. уставный капитал Общества составляет 150,0 (сто пятьдесят) тыс. руб. Уставный капитал оплачен полностью.

Резервный капитал не создавался.

Изменения размера уставного капитала представлено в таблице:

Год	Размер уставного капитала, тыс. руб.
2025	150
2024	150
2023	126

Нераспределенная прибыль

Величина нераспределенной прибыли	Получено за год, тыс.руб.	Отражено на конец года в стр.1370, тыс. руб.
2025	174 936	413 276
2024	113 017	238 340
2023	81 268	125 323

Распределение чистой прибыли не производилось. Дивиденды не выплачивались.

Информация о движении капитала

Наименование показателя	Уставный капитал, тыс. руб.	Нераспределенная прибыль, тыс. руб.	Итого, тыс.руб.
Величина капитала на 31 декабря 2022г.	126	44 054	44 180
за 2023г.			
Увеличение капитала всего:	-	81 268	81 268
Чистая прибыль	-	81 268	81 268
Увеличения номинальной стоимости долей участников Общества	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2023г.	126	125 322	125 448
за 2024г.			
Увеличение капитала всего:	24	113 018	113 042
Чистая прибыль	-	113 018	113 018
Увеличения номинальной стоимости долей участников Общества	24		24
Величина капитала на 31 декабря 2024г.	150	238 340	238 490
за 2025г.			
Увеличение капитала всего:	-	174 936	174 936
Чистая прибыль	-	174 936	174 936
Увеличения номинальной стоимости долей участников Общества	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2025г.	150	413 276	413 426

6.9. Заемные средства

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

Краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы на 31.12.2025г.

Контрагент	Предмет займа	дата возникновения	дата погашения	Сумма, тыс.руб.	% ставка	ИНН	Просроченная задолженность
Долгосрочные кредиты и займы (строка 1410 бух.баланса)							
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Бореа групп» Д.У. ЗПИФ "Интеллект Капитал"	Договор процентного займа № ИК.3.18 от 25.03.2025	25.03.2025	23.03.2027	300 000	20,0%	5406832785	
	Договор процентного займа № ИК.3.22 от 14.05.2025	14.05.2025	13.05.2027	704 000	20,0%	5406832785	
	Договор процентного займа № ИК.3.24 от 28.06.2025	28.06.2025	26.06.2027	545 500	20,0%	5406832785	
	Договор процентного займа № ИК.3.30 от 15.10.2024	15.10.2025	13.05.2027	150 000	20,0%	5406832785	
% по займам				15 486			

НКО АО НРД	Облигация БО-01, срок погашения 24.11.2028	10//12/25	24.11.2028	200 000	23,05%	7702165310	
Итого (строка 1410 бух.баланса)				1 914 986			
Краткосрочные кредиты и займы (строка 1510 бух. баланса)							
Общество с ограниченно й ответственно стью Управляюща я компания «Бореа групп» Д.У. ЗПИФ "Интеллект Капитал"	Договор процентно го займа № ИК.3.05 от 26.08.2024	26.08.2024	25.08.2026	200 000	22,0%	5406832785	
	Договор процентно го займа № ИК.3.07 от 02.10.2024	02.10.2024	02.10.2026	95 000	23,0%	5406832785	
	Договор процентно го займа № ИК.3.10 от 25.11.2024	25.11.2024	24.11.2026	200 000	25,0%	5406832785	
	Договор процентно го займа № ИК.3.16 от 13.02.2025	13.02.2025	12.02.2026	50 000	20,0%	5406832785	
Экспобанк	Рамочное соглашени е № РС №27/24-16	30.09.2025	29.09.2026	61 583	21,80%	7708397772	
Экспобанк	Рамочное соглашени е № РС №27/24-17	28.10.2025	27.10.2026	21 817	21,30%	7708397772	
ООО "АЛЬФА ПАРТНЕР"	ЦФА срок погашения 19.03.2026			50 000	23,05%	5406828355	
% по займам				5 314			
Итого краткосрочные заемные средства (строка 1510 бух. баланса)				683 714			-
Итого долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы				2 598 700			

Краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы на 31.12.2024г.

Контрагент	дата возникнове ния	дата погашения	ОД	% ставка	ИНН	Просроче нная задолженнос ть
Долгосрочные кредиты и займы						
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Бореа групп» Д.У. ЗПИФ "Интеллект Капитал"	01.11.2024	02.10.2026	33 000,00	23,0%	5406832785	
	26.08.2024	25.08.2026	200 000,00	22,0%		
	31.10.2024	02.10.2026	88 000,00	23,0%		
	10.12.2024	02.10.2026	62 000,00	23,0%		
	12.12.2024	24.11.2026	25 500,00	25,0%		
% по займам			6 000			
Итого долгосрочные заемные средства (строка 1410 бух.баланса)			414 500			

Краткосрочные кредиты и займы (строка 1510)						
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Бореа групп» Д.У. ЗПИФ "Интеллект Капитал"	09.11.2022	21.10.2025	150 000,00	20,0%	5406832785	
	09.03.2023	14.02.2025	200 000,00	20,0%		
	01.06.2023	30.05.2025	704 000,00	15,0%		
	13.06.2024	12.06.2025	130 000,00	20,0%		
АО "Экспобанк"	25.12.2024	24.01.2025	39 000	КС+6%	7708397772	
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания	21.03.2024	20.03.2025	40 000	20,0%	5410071220	
% по займам			258			
Итого краткосрочные заемные средства (строка 1510 бух.баланса)			1 263 258			
Итого долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы (строка 1410 и 1510)			1 677 758			

6.10. Кредиторская задолженность

Наличие и движение кредиторской задолженности приведены в табличной части пояснений в разделе 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности. Кредиторская задолженность делится на краткосрочную и долгосрочную. Долгосрочная кредиторская задолженность в 2025 г. отсутствует.

Краткосрочная кредиторская задолженность на 31.12.2025г., тыс.руб.

Наименование дебитора, ОГРН	Сумма задолженности	Доля в общей сумме кредиторской задолженности, %	Примечание
ООО "АЙТИПРОФИ", 1205400040097	175 500	72,47	Постоплата поставщику
Физические лица	36 828	15,21	Нераспознанные платежи от физических лиц
Казначейство России (ФНС России), 1197746047080	25 528	10,54	Задолженность по налогам и сборам, подлежащая уплате в 1 кв.2026г.
Кредиторская задолженность (стр.1230)	242 175	100	-

Краткосрочная кредиторская задолженность на 31.12.2024г., тыс.руб.

Наименование дебитора, ОГРН	Сумма задолженности	Доля в общей сумме кредиторской задолженности, %	Примечание
ООО "АЙТИПРОФИ", 1205400040097	175 500	77,13	Постоплата поставщику

Казначейство России (ФНС России), 1197746047080	37 974	16,69	Задолженность по налогам и сборам, подлежащая уплате в 1 кв.2025г.
Кредиторская задолженность (стр.1230)	227 530	100	-

Краткосрочная кредиторская задолженность на 31.12.2023г., тыс.руб.

Наименование дебитора, ОГРН	Сумма задолженности	Доля в общей сумме кредиторской задолженности, %	Примечание
ООО "АЙТИПРОФИ", 1205400040097	110 927	81,93	Постоплата поставщику
Казначейство России (ФНС России), 1197746047080	20 935	15,46	Задолженность по налогам и сборам, подлежащая уплате в 1 кв.2024г.
Кредиторская задолженность (стр.1230)	135 397	100	-

Просроченной кредиторской задолженности нет.

6.11. Оценочные обязательства

Данные о наличии и движении оценочных обязательств приведены в табличной части пояснений, раздел 7. Оценочные обязательства.

Показатель	2025г., тыс.руб.	2024г., тыс.руб.	2023г., тыс.руб.
Оценочные обязательства по вознаграждениям работникам всего:	2 845	705	52
В т.ч.:	2 376	584	41
Оценочные обязательства по вознаграждениям			
Оценочные обязательства по страховым взносам	469	121	11

6.12. Расчет по налогу на прибыль

Ниже приведена информация о сопоставлении итоговой суммы налога на прибыль с прибылью (убытком) до налогообложения:

Наименование показателя	тыс.руб.	
	на 31.12.2025г.	на 31.12.2024г.
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	233 493	106 443
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	9 409	131 726
Эффект от применения пониженной ставки (если применимо)		-
Эффект от изменения налоговых ставок (если применимо)		-
Налоговый эффект статей, не уменьшающих налогооблагаемую базу или не учитываемых для целей налогообложения		-

Изменение непризнанных налоговых активов (если применимо)		-
Эффект от начисления/ (восстановления) обесценения (если применимо)		-
Прочие	(67 966)	(125 150)
Итого налог на прибыль (текущий и отложенный)	(58 557)	6 575

Ниже приведена информация об изменении отложенного налогового актива и (или) обязательства:

тыс.руб.

Наименование показателя	Период	На начало периода	Возникновение / погашение временных разниц	Изменение налоговых ставок (если применимо)	Прочее (описать)	На конец периода
1) Финансовые вложения	2025 г.	562 744	37 586			600 330
	2024 г.	44 800	517 944			562 744
ИТОГО отложенные налоговые активы	2025 г.	562 744	37 586			600 330
	2024 г.	44 800	517 944			562 744
1) Финансовые вложения	2025 г.	140 686	9 409			150 095
	2024г.	8 960	131 726			140 686
ИТОГО отложенные налоговые обязательства	2025 г.	140 686	9 409			150 095
	2024 г.	8 960	131 726			140 686
ИТОГО отложенные налоговые активы и обязательства, нетто	2025г.	703 430	46 995			750 425
	2024 г.	53 760	649 670			703 430

6.13. Аренда

Раскрытие информации об аренде в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Общество является арендатором по следующим договорам аренды:

№ п/п	Требование к раскрытию	Описание
1	Характер деятельности организации, связанной с договорами аренды	Организация арендует нежилые помещения с целью размещения офисов по следующим адресам: г. Новосибирск, ул. Фрунзе, здание 88. Договор субаренды нежилого помещения № СО-34-2024-5751 от 01.10. 2024г.Срок действия договора – 11 месяцев с пролонгацией. В 2024г. договор субаренды нежилого помещения № СО-34-2024-5751 от 01.10.2024г. Срок действия договора – 11 месяцев с пролонгацией. Арендодатель: Общество с ограниченной ответственностью "Сервис онлайн", ИНН 5407973411. Площадь арендуемого помещения

		составляет 21,73 м2, данные о стоимости вышеуказанного помещения отсутствуют.
2	Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам	Задолженность по аренде отсутствует
3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Арендные платежи определены в твердой сумме, вносятся периодически или единовременно. В расчетах с арендодателем не применяются переменные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок.
4	Доходы и расходы, относящиеся к переменным платежам, которые не учитываются при оценке задолженности по аренде	Отсутствуют
5	Затраты, связанные с производственными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Организация не производила существенных улучшений предметов аренды.
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные договором аренды о дате предоставления предмета аренды	По уже заключенному договору обеспечительный платеж не предусмотрен.
7	Ограничения использования предмета аренды, обусловленные договором аренды (в частности, необходимость соответствия определенным	В отношении объектов аренды не установлены какие-либо существенные ограничения использования.

	финансовым показателям)	
8	Факт использования арендатором права, предусмотренного пунктом 11 ФСБУ 25/2018, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых он применяется.	Организация использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде. Решение об использовании этого права в отношении каждого предмета аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя. Право используется, если одновременно выполняются следующие условия: 1) договором не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору (а также отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа); 2) не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.
9	Расходы и будущие арендные платежи арендатора в случае использования арендатором возможности, предусмотренной пунктом 11 ФСБУ 25/2018, с обособленным раскрытием расходов и будущих арендных платежей, относящихся к договорам аренды со сроком аренды не более 12 месяцев.	Организация не применяет право, предусмотренное п.11 ФСБУ 25/2018
10	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях.	Организация не понесла существенных затрат в связи с поступлением предметов аренды и приведением их в состояние, пригодное для использования в запланированных целях.

11.	Информация о пересмотре фактической стоимости и обязательства по аренде	В отчетном периоде имел место пересмотр фактической стоимости права пользования активом и величины обязательства по аренде по причине: - изменение условий договора аренды; - изменение величины арендных платежей.
12	Иная информация о влиянии договоров аренды на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств, необходимая пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия экономических решений	В рамках договора аренды помещения предусмотрена обязанность арендодателя по обеспечению передаваемого помещения рабочими местами, а именно мебелью и техникой. Дополнительно арендодатель обеспечивает офисное помещение всеми необходимыми расходными материалами, в том числе картриджами для МФУ и бумагой.

7. Пояснения к существенным разделам отчета о прибылях и убытках

7.1. Выручка

Структура доходов от обычных видов деятельности:

Показатель	За 2025г., тыс. руб.	За 2024г., тыс. руб.
Доходы, связанные с приобретением права требования (дебиторской задолженности) по договору цессии	2 903 980	2 355 390
Доходы от оказания услуг по взысканию проблемной задолженности по агентским договорам;	1 295	644
Выручка от реализации права требования долга	-	12 310
Итого	2 905 275	2 368 344

7.2. Расходы по обычным видам деятельности

Расходы по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат представлены в табличной части пояснений в разделе 6. Затраты на производство.

Структура расходов от обычных видов деятельности

Себестоимость продаж:

Показатель	За 2024г., тыс. руб.	За 2024г., тыс. руб.
Расходы на оплату труда	(69 090)	(39 664)
Страховые взносы	(13 360)	-
Амортизация	(1 204)	(2 766)
Номинальная стоимость приобретенных прав, купленных по договору цессии	(575 842)	(482 741)
Итого	(659 496)	(525 171)

Управленческие расходы:

Показатель	За 2025г., тыс. руб.	За 2024г., тыс. руб.
Отчисления на социальные нужды	(138)	(7 234)
Информационно технологическое сопровождение	(703 645)	(532 753)
Передача прав использования программного обеспечения	(1 496)	(35 560)
Почтовые услуги	(1 290)	(4 934)
Услуги по предоставлению права использования портала «DEBTPRICE»	(23 460)	(4 659)
Услуги связи	(16 040)	(5 749)
Услуги по размещению рекламно-информационных материалов в сети интернет	(3 054)	(705)
Услуги Почты России	(9 663)	(572)
Оказание консультационных услуг	(2 183)	(2 500)
Информационная поддержка по эксплуатации ПО «FIS Platform» в части модуля FIS Collection	(1 648)	(360)
Командировочные расходы	(2 340)	(628)
Услуга по организации и предоставлению доступа к Торговому Порталу PRISMA	(2 326)	(3 898)
Участие в конференции	(3 538)	(377)
Лицензионные платежи за использование порталов	(25 870)	-
Услуги по выпуску облигаций, ЦФА	(1 450)	-
Услуги нотариуса	(1 257)	-
Прочие расходы	(14 449)	(48 185)
Итого	(813 847)	(648 114)

7.3. Прочие доходы

Показатель	2025г., тыс. руб.	2024г., тыс. руб.
Курсовые разницы	7	21
Прочие внереализационные доходы	4 991	175
Доходы от продажи права требования (продажа цессии)	35 764	-
Итого	40 762	196

7.4. Прочие расходы

Показатель	2025г., тыс. руб.	2024г., тыс. руб.
Госпошлина, штраф, пени	(654 601)	(338 507)
Услуги банка	(9 898)	(2 737)
Реализация права требования (списана первонач. Стоимость)	(56 001)	(21 504)
Прочее	(10 181)	(1 010)
Отчисления в резервы по займам, выданным физическим лицам	(37 586)	(517 944)
Штрафы, пени в бюджет	(60)	(1 020)
Списание банкротов	(98 863)	-
Итого	(867 190)	(882 722)

Согласно ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» курсовые разницы в Отчете о прибылях и убытках отражены свернуто.

Показатель	Прочие доходы		Прочие расходы	
	2025г., тыс. руб.	2024г., тыс. руб.	2025г., тыс. руб.	2024г., тыс. руб.
Прочие доходы	56	(21)	48	(27)

Проценты к получению:

Показатель	За 2025г. сумма, тыс. руб.	За 2024г. сумма, тыс. руб.
Процентный доход по депозитам	35 884	13 299
Проценты по займам выданным	2 832	6 942
Итого	38 715	20 241

Проценты к уплате:

Показатель	За 2025г. Сумма, тыс.руб.	За 2025г. Сумма, тыс.руб.
Проценты по займам выданным	(410 727)	(226 331)
Итого	(410 727)	(226 331)

8. Отчет об изменениях капитала

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

Информация о движении капитала раскрыта в таблице 6.6.3. Информация о движении капитала

9. Пояснения к отчету о движении денежных средств

Показатели отчета о движении денежных средств сформированы на основе прямого метода. Денежные потоки разделены на текущие, инвестиционные и финансовые операции. Согласно ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» Денежные потоки, которые не могут быть однозначно классифицированы, отнесены к текущим операциям. НДС в составе поступлений и платежей отражен свернуто.

Данные о составе и остатках денежных средств и денежных эквивалентов на отчетную дату приведены в пояснении 6.3 «Денежные средства и денежные эквиваленты».

Денежные потоки, отраженные в Отчете о движении денежных средств, включают денежные средства и денежные эквиваленты (депозиты со сроком погашения до 3-х месяцев). Движение средств классифицировано на основе операционной (основная деятельность), инвестиционной (приобретение договоров уступки прав требования (цессий)) и финансовой (получение займов) деятельности в соответствии с ПБУ 23/2011. Операции в иностранной валюте пересчитаны по курсу ЦБ РФ.

Основные потоки по поступлению денежных средств отражены в строках:

4119 «Прочие поступления» - Поступление денежных средств от физических лиц по приобретенным договорам уступки права требования;

4311 «Получение кредитов и займов» - Привлечение заемных денежных средств по процентным договорам займа, кредиты банка

Основные потоки по выбытию денежных средств отражены в строках:

4121 «Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги» - приобретение договоров уступки прав требования (цессии), оплата поставщикам за услуги и товарно-материальные ценности для хозяйственных нужд.

4129 «Прочие платежи» - основная часть состоит из оплаты государственных пошлин по судебным делам с физическими лицами по гашению займов по договорам цессии.

4323 «Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов» - погашение кредитов и займов.

Наименование показателя, тыс.руб.	код	2025г., тыс.руб.	2024г., тыс.руб.
Прочие поступления	4119	3 294 641	2 236 628
Получение кредитов и займов	4311	2 391 100	847 100

Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(2 509 723)	(2 482 956)
Прочие платежи	4129	(739 306)	(508 576)
Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(1 734 700)	(229 600)

10. Информация о наличии ЦФА

Общество раскрывает следующую информацию:

Обществом было принято Решение о выпуске цифровых финансовых активов (далее по тексту ЦФА) № СПБ-ЗО 2025-1 от 17.03.2025г. (цифровых прав, включающих денежные требования) на основании соглашения об оказании услуг по организации размещения цифровых финансовых активов от 14 марта 2025 года, с Акционерным обществом «Инвестиционная компания «РИКОМ-ТРАСТ», ИНН 7701033078. Выпуск ЦФА осуществляется в информационной системе следующего Оператора: ПАО «СПБ Биржа», ИНН 7801268965.

1. Параметры выпуска Цифровых активов:

Эмитент: ООО ПКО «Защита онлайн»

Вид Цифровых активов: право на денежное требование покупателя (инвестора) Цифровых активов к Эмитенту

Номер выпуска: СПБ-ЗО 2025-01

Объем выпуска: 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) руб.

Номинальная стоимость одного Цифрового актива: 1 000 (Одна тысяча) руб.

Срок до погашения: 365 (Триста шестьдесят пять) дней

Даты выпуска: 19.03.2025г.

Дата погашения: 19.03.2026г.

Ставка дохода (периодической выплаты): 23,5 % годовых

Период выплаты: 1 (одна) выплата дохода в конце срока вместе с погашением Цифрового актива

Цена приобретения: равна номинальной стоимости Цифрового актив.

Операции с ЦФА:

1. Выпуск ЦФА от 19.03.2025г.: в количестве 50 000 шт, номинальная стоимость – 1000 (Одна тысяча) рублей, срок погашения 365 дней., дата погашения: 19.03.2026, ставка дохода 23,5% годовых, период выплаты: 1 (одна) выплата дохода в конце срока вместе с погашением ЦФА, Цена приобретения: равна номинальной стоимости ЦФА. Код ЦБ СПБ-ЗО 2025-1.

11. Информация о наличии облигаций

Обществом были выпущены Облигации посредством ООО «Инвестиционная компания ЮниСервис Капитал», ИНН 5406814257 (выпуск БО-01).

Основание: Решение о размещении биржевых облигаций серии БО-01, принятое внеочередным общим собранием участников ООО ПКО «Защита Онлайн» «06» ноября 2025г., Протокол от «06» ноября 2025г. № 05-25.

Операции с Облигациями:

11.1. Выпуск Облигаций, параметры:

Эмитент	ООО ПКО «Защита Онлайн»
Форма и вид облигаций	Биржевые облигации процентные нековентурируемые бездокументарные БО-01
Регистрационный номер выпуска ценных бумаг/ идентификационный номер выпуска ценных бумаг	4B02-01-00252-L
Объем выпуска, руб.	200 000 000
Серия выпуска	БО-01
Количество облигаций выпуска, шт	200 000
Номинал одной облигации, руб.	1 000
Срок обращения, дн.	1080
Длительность одного купонного периода, дн.	30
Размер купонного дохода по Облигациям, % годовых	26,50
Поручители	Отсутствуют
Дата начала размещения	10.12.2025
Дата погашения ценной бумаги	24.11.2028
Особые условия	-
Андеррайтер	ООО «Инвестиционная компания ЮниСервис Капитал»
Организатор	ООО «Инвестиционная компания ЮниСервис Капитал»
Депозитарий	НКО АО НРД
Биржа	ПАО Московская Биржа
Цена размещения	100% от номинальной стоимости Облигаций. Начиная со второго дня размещения облигаций, приобретатель облигаций помимо цены размещения также уплачивает накопленный купонный доход
Порядок оплаты ценных бумаг при размещении	Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации в денежной форме в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.
Вид размещения	Размещение по цене и ставке купона, заранее определенной эмитентом
Валюта расчетов при размещении	Рубль

11.2. Начисление накопленный купонный доход (НКД) по первому купонному периоду:

Купонный период	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Продолжительность купонного периода, дней	Размер дохода по купону, % годовых	Размер дохода по купону в валюте номинала в расчете на одну облигацию, рублей	Расчетная дата выплаты по купону
1	10.12.2025	09.01.2026	30	26,5	21,78	09.01.2026

11.3. Выплата НКД: произведена выплата НКД «30» декабря 2025г. В сумме 4 356 000,00 (Четыре миллиона триста пять тысяч) рублей. НКД выплачен в срок.

Обществом также было принято Решение о выпуске Облигаций посредством ООО «Инвестиционная компания ЮниСервис Капитал», ИНН 5406814257 (выпуск БО-02).

Основание: Решение о размещении биржевых облигаций серии БО-02, принятое внеочередным общим собранием участников ООО ПКО «Защита Онлайн» «06» ноября 2025г. № 05-25.

Параметры выпуска:

Эмитент	ООО ПКО «Защита Онлайн»
Форма и вид облигаций	Биржевые облигации процентные нековентурируемые бездокументарные БО-02
Регистрационный номер выпуска ценных бумаг/ идентификационный номер выпуска ценных бумаг	-
Объем выпуска, руб.	200 000 000
Серия выпуска	БО-02
Количество облигаций выпуска, шт	200 000
Номинал одной облигации, руб.	1 000
Срок обращения, дн.	1080
Длительность одного купонного периода, дн.	30
Размер купонного дохода по Облигациям, % годовых	26% Ставка зависит от рейтинга, ключевой ставки и конъюнктуры рынка на момент определения даты начала торгов
Поручители	Отсутствуют
Дата начала размещения	12.02.2026

Дата погашения ценной бумаги	27.01.2029
Особые условия	-
Андеррайтер	АО «Инвестиционная компания ЮниСервис Капитал»
Организатор	АО «Инвестиционная компания ЮниСервис Капитал»
Депозитарий	НКО АО НРД, ИНН 5406851442
Биржа	ПАО Московская Биржа
Цена размещения	100% от номинальной стоимости Облигаций. Начиная со второго дня размещения облигаций, приобретатель облигаций помимо цены размещения также уплачивает накопленный купонный доход
Порядок оплаты ценных бумаг при размещении	Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации в денежной форме в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.
Способ размещения	Открытая подписка
Вид размещения	Размещение по цене и ставке купона, заранее определенной эмитентом
Валюта расчетов при размещении	Рубль

12. События после отчетной даты

12.1.Выпуск Облигаций

В период между отчетной датой и датой подписания отчетности Обществом были выпущены Облигации.

Основание: Решение о размещении биржевых облигаций серии БО-02 принято Решением Единственного участника Общества от «16» января 2026г. № 01-26.

Параметры выпуска:

Эмитент	ООО ПКО «Защита Онлайн»
Форма и вид облигаций	Биржевые облигации процентные нековентурируемые бездокументарные БО-02
Регистрационный номер выпуска ценных бумаг	4B02-02-00252-L
Объем выпуска, руб.	200 000 000
Серия выпуска	БО-02
Количество облигаций выпуска, шт	200 000
Номинал одной облигации, руб.	1 000
Срок обращения, дн.	1080
Длительность одного купонного периода, дн.	30
Размер купонного дохода по	26%

Облигациям, % годовых	
Поручители	Отсутствуют
Дата начала размещения	12.02.2026
Дата погашения ценной бумаги	27.01.2029
Особые условия	-
Андеррайтер	АО «Инвестиционная компания ЮниСервис Капитал»
Организатор	АО «Инвестиционная компания ЮниСервис Капитал»
Депозитарий	НКО АО НРД, ИНН 5406851442
Биржа	ПАО Московская Биржа
Вторичное размещение	Да
Цена размещения	100% от номинальной стоимости Облигаций. Начиная со второго дня размещения облигаций, приобретатель облигаций помимо цены размещения также уплачивает накопленный купонный доход
Порядок оплаты ценных бумаг при размещении	Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации в денежной форме в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.
Вид размещения	Размещение по цене и ставке купона, заранее определенной эмитентом
Валюта расчетов при размещении	Рубль

Обществом был выплачен НКД по первому купонному периоду в размере 4 274 000,00 (Четыре миллиона двести семьдесят четыре тысяч) рублей 00 коп. НКД выплачен «13» марта 2026г., без нарушения срока.

Купонные периоды	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Продолжительность купонного периода	Продолжительность купонного периода (в днях, месяцах)	Размер дохода по купону в % годовых	Размер дохода по купону в валюте номинала в расчете на одну облигацию, руб.	Дата выплаты по купону
1	12.02.2026	14.03.2026	30	дн.	26%	21,37	14.03.2026

12.2. Погашение ЦФА

Дата погашения ЦФА по сроку: 19.03.2026г.

Перечислены денежные средства при погашении ЦФА в рублях Российской Федерации в пользу лиц, являющихся обладателями ЦФА на момент погашения ЦФА.

Обществом осуществлено погашение ЦФА, номер выпуска: СПБ-30 2025-01 от 19.03.2025г. Дата погашения по факту перечисления денежных средств было 17.03.26г., без нарушения сроков.

Суммы погашения:

1. 50 000 000,00 (Пятьдесят миллионов) рублей 00 копеек – стоимость ЦФА.
2. 11 750 000,00 (Одиннадцать миллионов семьсот пятьдесят тысяч) рублей 00 копеек.
3. 61 750 000,00 (Шестьдесят один миллион семьсот пятьдесят тысяч) рублей 00 копеек.

13. Информация о связанных сторонах

Наименование связанной стороны	Характер отношений
Лица, являющиеся связанными с Обществом сторонами по настоящее время	
1. Загребельный Денис Александрович, гражданство Россия	Единоличный исполнительный орган Общества с 24.03.2020 по н.в.
2. Акционерное общество «НИРУМ»	Единственный участник Общества с 25.12.2025 по н.в.
3. Коуров Тимофей Анатольевич, гражданство Россия	Единоличный исполнительный орган АО «НИРУМ» с даты создания АО «НИРУМ» (24.09.2025) по н.в.
Лица, являвшиеся связанными с Обществом сторонами в рассматриваемом периоде	
4. Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Гамма Групп» Д.У. Комбинированным Закрытым паевым инвестиционным фондом «Клауд Финанс» ОГРН: 1175476116420	Участник Общества с долей в уставном капитале в размере 21.9143% в период с 30.06.2025 по 25.12.2025 Статус связанной стороны утерян в связи с передачей доли в уставном капитале Общества акционерному обществу «НИРУМ»
5. ООО СФО «РАПИДО ОНЛАЙН»	
6. ООО "ДЕКОДИКА"	

14. Остатки по операциям со связанными сторонами

№ п/п	Наименование связанной стороны	ИНН связанной стороны	Раздел бухгалтерского баланса	Номер строки бухгалтерского баланса	Наименование показателя бухгалтерского баланса	Остаток по операции на конец 2025, тыс.руб.	Остаток по операции на конец 2024, тыс.руб.	Остаток по операции на конец 2023, тыс.руб.
1	Загребельный Денис Александрович, Генеральный директор	421503867155	раздел V	1520	Кредиторская задолженность	-	24	20
2	Комбинированный ЗПИФ "Клауд Финанс" д.у. ООО УК "Гамма Групп"	5410071220	раздел V	1510	Заемные средства	-	40 069	-
3	Трахачёв Сергей Валерьевич	272198570499	раздел III	1310	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	-	27	26
4	Акционерное общество «НИРУМ»	5406850431	раздел III	1310	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	150	-	-

5	Коуров Тимофей Анатольевич	280802914559	-	-	-	-		
6	ООО СФО «РАПИДО ОНЛАЙН»	5406827827	-	-	-			
7	ООО "ДЕКОДИКА"	5406848538	-	-	-	-		

15. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

№ п/п	Наименование связанной стороны	ИНН связанной стороны	Номер строки отчета о финансовых результатах	Наименование строки отчета о финансовых результатах	Сумма за 2025 тыс.руб.	Сумма за 2024 тыс.руб.
1	Загребельный Денис Александрович, Генеральный директор	421503867155	2220	Управленческие расходы	(7 550)	(2 396)
2	Комбинированный ЗПИФ "Клауд Финанс" д.у. ООО УК "Гамма Групп"	5410071220	2330	Проценты к уплате	(1 887)	(6 380)
4	Трахачёв Сергей Валерьевич	272198570499	-	-	-	-
5	Акционерное общество «НИРУМ»	5406850431	-	-	-	-
6	Коуров Тимофей Анатольевич	280802914559	-	-	-	-
6	ООО СФО «РАПИДО ОНЛАЙН»	5406827827	2110	Выручка	133	652
7	ООО "ДЕКОДИКА"	5406848538	2120	Управленческие расходы	4000	

16. Информация о вознаграждении основного управленческого персонала

Информация о вознаграждении основного управленческого персонала представлена в таблице:

За 2025г., тыс.руб.

№ п/п	ФИО, должность	Оплата труда, тыс. руб.	НДФЛ, тыс. руб.	Страховые взносы, тыс. руб.
1	Генеральный директор	7 471	1080	1135
2	Главный бухгалтер	1 718	223	318
	Итого	9 189	1 303	1 453

За 2024г., тыс.руб.

№ п/п	ФИО, должность	Оплата труда, тыс. руб.	НДФЛ, тыс. руб.	Страховые взносы, тыс. руб.
1	Генеральный директор	2 403	312	392
2	Главный бухгалтер	791	102	141
	Итого	3 194	414	533

За 2023г., тыс.руб.

№ п/п	ФИО, должность	Оплата труда, тыс. руб.	НДФЛ, тыс. руб.	Страховые взносы, тыс. руб.
1	Генеральный директор	450	59	97
	Итого	450	59	97

Выплаты, вознаграждения связанным сторонам осуществлялись в безналичной форме. Иные выплаты, вознаграждения, операции отсутствуют.

17. Сведения о бенефициарном владельце

С 01.01.2023 года по 18.11.2024 года бенефициарным владельцем являлся Шин Егор Борисович, гражданство Россия, ИНН 272325763506 (доля в уставном капитале Общества составляла 26,86%). С 19.11.2024 года по 25.12.2025 года физические либо юридические лица, владеющие долей более 25% уставного капитала Общества, отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2025г. бенефициарный владелец, владеющий долей в уставном капитале Общества более 25% отсутствует.

18. Порядок определения доходов и расходов по цессии при частичном погашении прав требования.

При частичном погашении прав требования по цессии доходы и расходы определяются пропорционально сумме уступленного требования.

Доходы от исполнения должниками своих обязательств признаются в момент погашения задолженности и учитывается в день поступления денег на расчетный счет.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе выручки и себестоимости соответственно. В отчете о движении денежных средств данные доходы отражаются в составе денежных потоков от текущих операций в строке 4119 «Прочие поступления».

19. Порядок учета операций РЕПО

Операции РЕПО осуществлялись на брокерских счетах посредством АО «ТБАНК» (ИНН 7710140679) на основании Договора об оказании услуг на финансовом рынке № 2S00005015 от 25.06.2024г. и отражены как предоставление и возврат денежных средств под обеспечение ценными бумагами.

Размещение и вывод денежных средств на брокерском счете осуществляется на основании Поручений клиента по установленной форме банка и утвержденными Договором об оказании услуг на финансовом рынке № 2S00005015 от 25.06.2024г.

При первой части сделки РЕПО организации передают денежные средства по сделке, отражая их на счете 58.03 в корреспонденции со счетом 76.09 «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Финансовый результат по сделкам РЕПО определяется как разница между ценами по первой и второй части сделки. Доходы и комиссия сделки на брокерском счете отражается на счетах 91.01 и 91.02 в составе внереализационных доходов и расходов.

В 2025г. Сделок не было. В 2024г. Сделки были, крупных сделок не было.

20. Риски хозяйственной деятельности

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки ООО «Защита онлайн» и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным.

Отраслевые риски	- введение е регуляторных (законодательных) ограничений на осуществление коллекторской деятельности и принудительного взыскания; - законодательные меры о защите минимального дохода граждан – законодательное упрощение процедуры банкротства физических лиц; - снижение платежеспособности должников при одновременном росте общей долговой нагрузки населения; - изменение объема предложения и цен на рынке цессий портфелей просроченных ссуд.	- Общество внимательно отслеживает законодательные инициативы и принимает активное участие в обсуждении инициатив в рамках профессионального сообщества; - риск изменения процентных ставок: портфели долгов приобретаются в том числе с использованием заемных средств; - инфляционные риск: существенное повышение темпов инфляции может привести к снижению платежеспособности клиентов и негативно сказаться на финансовых показателях деятельности Общества
Финансовые риски	- риск изменения процентных ставок: портфели долгов приобретаются в том числе с использованием заемных средств; - при привлечении финансирования осуществляется постоянный контроль сбалансированности собственных и заемных средств с целью сохранения финансовой	- при привлечении финансирования осуществляется постоянный контроль сбалансированности собственных и заемных средств; - инфляционные риск: в случае повышения инфляции предполагается изменить стратегию работы с портфелями просроченных долгов; - оптимизация издержек, регулирование доходности.

	независимости и устойчивости компании; - в случае повышения инфляции предполагается изменить стратегию работы с портфелями просроченных долгов; - оптимизация издержек, регулирование доходности.	
Риск информационной безопасности	- возникновения негативного события в сфере информационной безопасности в виде потерь персональных и конфиденциальных данных в организации, вредоносного программного обеспечения; - «Интернет-ловушки», интернет-спам, вирусы и компьютерные атаки.	- используется система разграничения доступов, паролей и контроля по данному вопросу; - проводится разработка и адаптация внутренних регламентирующих документов по работе с информацией; - принимаются технические меры защиты информации: физические средства защиты для объектов информационной инфраструктуры, комплекс программно-аппаратных средств для обеспечения предотвращения внешних атак, а также предотвращения утечек информации ограниченного доступа; - потеря критичных данных хеджируется путем создания резервных копий баз данных. Обновления программного обеспечения, как правило, тестируются до введения в эксплуатацию; - компания располагает необходимым штатом квалифицированных специалистов информационной безопасности и совершенствует систему механизм защиты
Риск потери деловой репутации	- уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовым положением Общества, качестве его услуг или характере его	- совершенствуется качество взаимодействия с клиентами, используются скрипты надлежащего общения, проводятся внутренние и внешние тренинги для сотрудников; - регулярно проводятся мероприятия по защите

	деятельности в целом.	персональных данных клиентов.
--	-----------------------	-------------------------------

21. Условные обязательства и активы

В рамках обычной деятельности Организация непрерывно участвует в судебных разбирательствах (взыскание задолженности должников в судебном порядке, в т.ч. в качестве ответчика). По состоянию на отчетную дату отсутствуют какие-либо претензии и судебные разбирательства, результаты рассмотрения которых могут оказать влияние на содержание годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

22. Поручительства выданные и полученные

Обществом заключено Рамочное соглашение №27/24 от 13.06.2024г. с АО "ЭКСПОБАНК", ИНН 7708397772.

В соответствии с Соглашением стороны вправе заключать сделки по предоставлению кредитов в безналичном порядке в рублях Российской Федерации в течение периода с 13.06.2024г. по 13.06.2029г.

В обеспечение исполнения обязательств Общества по Рамочному соглашению № 27/24 от 13.06.2024г. об общих условиях проведения кредитных сделок, заключенному между Банком АО "Экспобанк" и ООО ПКО «Защита онлайн», а также заключенным в рамках него кредитным сделкам, Обществом заключен договор залога прав № 27/24-ЗПТ от 13.06.2024г., согласно которому Общество передает Банку в залог права требования к Должникам по Договорам потребительского микрозайма и/или кредита, заключенным между Залогодателем и Должниками (физическими лицами).

Общество передает Банку в залог все имущественные права (требования) по Договорам потребительского микрозайма и/или кредита, принадлежащие Залогодателю либо которые возникнут у Залогодателя в будущем, а именно:

- право требовать от заемщиков возврата суммы основного долга по Договорам потребительского микрозайма /или кредита;
- право требовать от заемщиков уплаты процентов по Договорам потребительского микрозайма и/или кредита;
- право требовать от заемщиков уплаты неустойки (пени, штрафов), предусмотренных Договорами потребительского микрозайма и/или кредита;
- право требовать от заемщиков уплаты иных платежей, предусмотренных Договорами потребительского микрозайма и/или кредита.

Данные о наличии и движении отдельных видов финансовых вложений приведены в табличной части пояснений в разделе 3.2 Иное использование финансовых вложений.

23. Государственная помощь

Организация в течение 2025г. и 2024г. не получала государственную помощь.

24. Информация по прекращаемой деятельности

Организацией не принималось решений о прекращении деятельности. Прекращаемые операции отсутствовали.

25. Непрерывность деятельности

Оценка соблюдения Обществом принципа непрерывной деятельности проведена с учетом результатов оценки рисков деятельности, оценки влияния на его деятельность текущих экономических условий, достигнутых результатов деятельности, планов руководства и собственников в отношении продолжения деятельности. Руководство выражает уверенность, что Общество способно продолжать свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности деятельности с учетом следующих обстоятельств:

- Отсутствует необходимость в прекращении деятельности;
- У руководства и собственников отсутствуют намерения прекращения деятельности;
- Проведенная оценка рисков деятельности показала отсутствие существенного негативного влияния выявленных рисков на деятельность Общества;
- Общество имеет положительный финансовый результат деятельности, положительный денежный поток от текущей деятельности.

Прогноз по выручке Общества:

Показатель	2026г.	2027г.	2028г.	2029г.	2030г.
Выручка, тыс. руб.	3 547 010	4 323 127	5 160 487	6 569 089	8 469 188

16.02.2026г.

Генеральный директор



Загребельный Д.А.