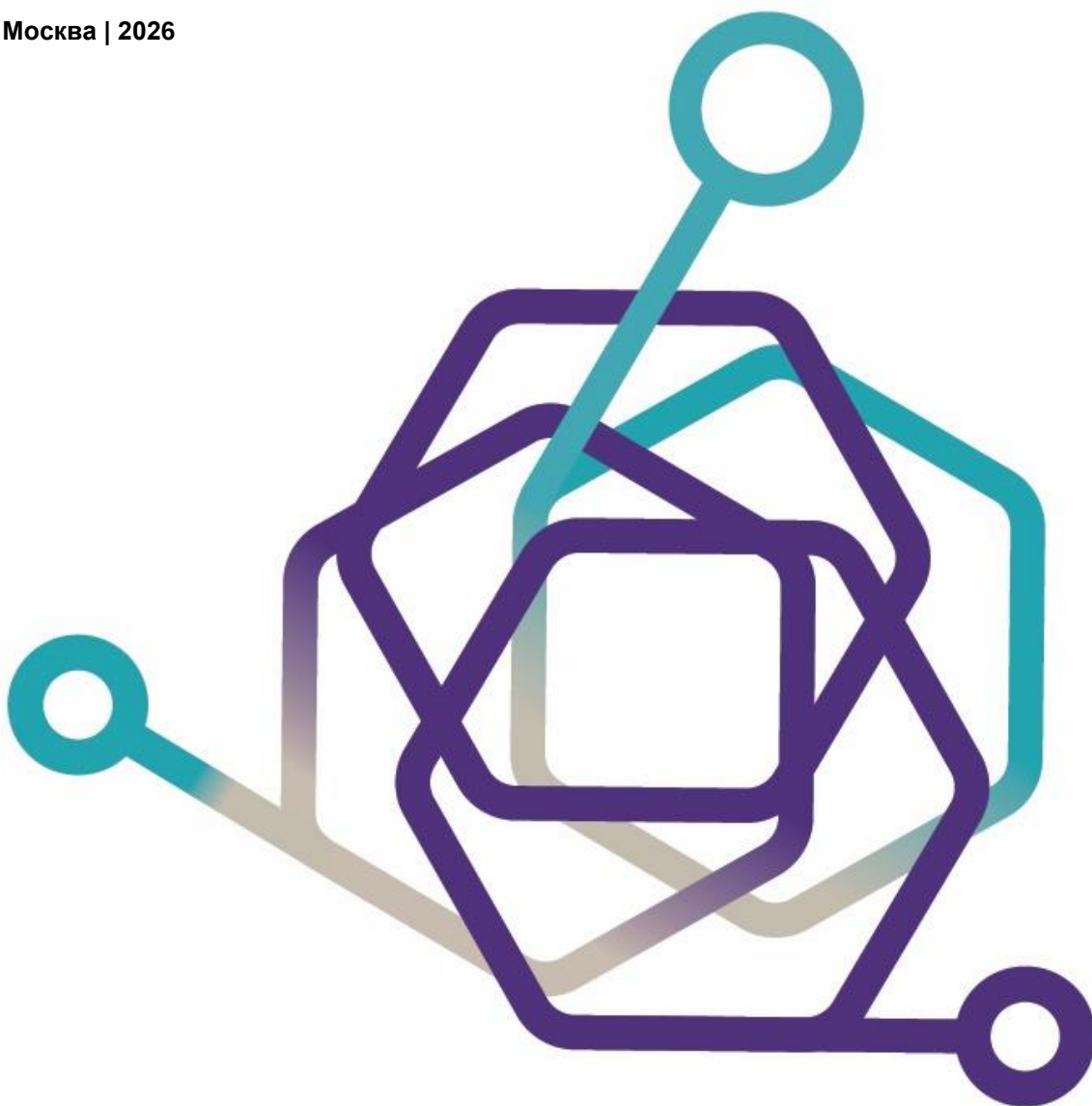


Общество с ограниченной ответственностью
«Профессиональная коллекторская организация
ЮРИДИЧЕСКАЯ СЛУЖБА ВЗЫСКАНИЯ»

Аудиторское заключение независимого аудитора

о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику Общества с ограниченной ответственностью

«Профессиональная коллекторская организация

ЮРИДИЧЕСКАЯ СЛУЖБА ВЗЫСКАНИЯ»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Приобретенные права требования в рамках оказания финансовых услуг – пункт 2 «Финансовые вложения» раздела 2 «Существенные аспекты учетной политики и представления информации в бухгалтерской отчетности» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год и пояснение 5 «Финансовые вложения» табличной части пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год

ООО «ПКО ЮСВ» имеет существенный объем приобретенных прав требования в рамках оказания финансовых услуг, который составляет 77 % величины его активов по состоянию на отчетную дату.

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

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу аудита включали:

- проверку учета приобретенных прав требования в соответствии с требованиями ПБУ 19/02;
- тестирование на выборочной основе соответствия фактических потоков денежных средств по приобретенным правам требования в рамках оказания финансовых услуг, проверку договорной документации по договорам цессии в рамках сформированной выборки;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- оценку корректности и достаточности раскрытий, сделанных ООО «ПКО ЮСВ» в пункте 2 «Финансовые вложения» раздела 2 «Существенные аспекты учетной политики и представления информации в бухгалтерской отчетности» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год и пояснении 5 «Финансовые вложения» табличной части пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год.

Прочая информация

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

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

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

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

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

Дата аудиторского заключения
«25» марта 2026 года



Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Профессиональная коллекторская организация ЮРИДИЧЕСКАЯ СЛУЖБА ВЗЫСКАНИЯ» (ООО «ПКО ЮСВ»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 05 июля 2021 г. за основным государственным регистрационным номером 1216100018750.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

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

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью
"Профессиональная коллекторская организация

Организация: ЮРИДИЧЕСКАЯ СЛУЖБА ВЗЫСКАНИЯ по ОКПО 48782420

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН 6168114626

Организационно-правовая форма Общества с ограниченной ответственностью по ОКОПФ 12300

Форма собственности Частная собственность по ОКФС 16

Адрес в пределах места нахождения
344101, Ростовская область, г Ростов-на-Дону, ул Ленинградская, зд. 7, помещ. 25

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит
ООО "ФБК"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации ИНН 7701017140

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации ОГРН 1027700058286

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☐ ДА ☐ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2025 г.

Форма по ОКУД 0710001

Отчетная дата (число, месяц, год) 31 12 2025

по ОКПО 48782420

по ОКЕИ 384

Общество с ограниченной ответственностью
"Профессиональная коллекторская организация

Организация: ЮРИДИЧЕСКАЯ СЛУЖБА ВЗЫСКАНИЯ по ОКПО 48782420

Единица измерения тыс. руб. по ОКЕИ 384

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
1	Нематериальные активы	1110	-	325	650
	в том числе:				
1	Нематериальные активы в организации		-	325	650
2	Основные средства	1150	3 336	6 974	10 667
	в том числе:				
2	Основные средства, пригодные к использованию		188	265	125
2	Права пользования активами		3 148	6 708	10 542
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	1 053	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	8	20	33
	в том числе:				
	Расходы будущих периодов		8	20	33
	Итого по разделу I	1100	4 396	7 319	11 350
	II. Оборотные активы				
4	Запасы	1210	-	-	-
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	1 675
	в том числе:				
	НДС по приобретенным услугам		-	-	1 675
5	Дебиторская задолженность	1230	19 030	15 739	18 713
	в том числе:				

5	Расчеты с покупателями и заказчиками		77	-	-
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		1 382	2 596	2 656
5	Расчеты по налогам и сборам		9	5 967	10 171
5	Сальдо по ЕНС		15 848	5 743	2 647
5	Расчеты с подотчетными лицами		-	8	-
5	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		1 714	1 425	3 239
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	2 191 487	1 376 077	515 934
	в том числе:				
	Депозитные счета		263 900	-	-
3	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг		1 730 360	1 317 033	515 934
3	Займы выданные		197 227	59 044	-
	Денежные средства и денежные	1250	19 352	13 708	18 234
	в том числе:				
	Касса		10 469	10 124	10 124
	Расчетные счета		8 883	3 584	8 110
	Прочие оборотные активы	1260	272	26	286
	в том числе:				
	Расходы будущих периодов		272	26	286
	Итого по разделу II	1200	2 230 141	1 405 549	554 842
	БАЛАНС	1600	2 234 538	1 412 868	566 192

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
	Уставный капитал	1310	10 000	10 000	10 000
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	95 141	63 980	37 607
	Итого по разделу III	1300	105 141	73 980	47 607
	IV. Долгосрочные обязательства				
6	Заемные средства	1410	1 221 965	304 015	258 700
	в том числе:				
6	Долгосрочные кредиты		665 015	265 015	258 700
6	Долгосрочные займы		556 950	39 000	-
6	Отложенные налоговые обязательства	1420	906	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
6	Прочие долгосрочные обязательства	1450	-	438	4 904
6	в том числе:				
6	Долгосрочные обязательства по аренде (лизингу)		-	438	4 904
	Итого по разделу IV	1400	1 222 872	304 453	263 604
	V. Краткосрочные обязательства				
6	Заемные средства	1510	703 092	636 387	169 691
	в том числе:				
6	Краткосрочные займы		701 500	629 932	155 250
6	Проценты по займам и кредитам		1 592	6 455	14 441
6	Кредиторская задолженность	1520	199 639	395 583	85 034
	в том числе:				
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		746	6 400	1 536
6	Расчеты по налогам и сборам		15 331	2 496	3 465
6	Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС		414	857	150
6	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		1 738	1 335	137
6	Расчеты с персоналом по оплате труда		-	779	195
6	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		181 410	383 716	79 551
6	Обязательство по аренде	1520	194	-	-
6	Оценочные обязательства	1540	3 600	2 466	256
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	906 525	1 034 436	254 981
	БАЛАНС	1700	2 234 538	1 412 868	566 192

Директор

(наименование должности)

Симко Андрей Иванович

(расшифровка подписи)

19 марта 2026 г.



Отчет о финансовых результатах
за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью
"Профессиональная коллекторская организация
Организация: ЮРИДИЧЕСКАЯ СЛУЖБА ВЗЫСКАНИЯ"
Единица измерения тыс. руб.

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

по ОКПО

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2025
48782420		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Выручка	2110	1 004 125	624 815
	в том числе:			
	Доходы по договорам цессии		976 298	567 110
	Агентские услуги		8 711	4 743
	Переуступка прав требования		19 116	52 961
7	Себестоимость продаж	2120	(305 882)	(360 588)
	в том числе:			
	-по договорам цессии		(305 882)	(360 588)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	698 243	264 227
	Коммерческие расходы	2210	-	-
7	Управленческие расходы	2220	(266 676)	(46 584)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	431 567	217 643
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	35 009	7 513
	Проценты к уплате	2330	(336 174)	(184 558)
	Прочие доходы	2340	6 771	1 070
	Прочие расходы	2350	(12 985)	(8 650)
	в том числе:			
	Иная операционная деятельность		(9 073)	(7 851)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	124 188	33 018
	Налог на прибыль организаций	2410	(33 026)	(6 646)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(33 172)	(6 646)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	146	-
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	91 162	26 372

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	Результат прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2520	-	-
	Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат	2500	91 162	26 372
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		

Директор

(наименование должности)

19 марта 2026 г.



Симко Андрей Иванович

(расшифровка подписи)

Отчет об изменениях капитала
за 2025 г.

	Коды		
Форма по ОКУД	0710004		
Отчетная дата (число, месяц, год)	31	12	2025
по ОКПО	48782420		
по ОКЕИ	384		

Форма по ОКУД

Отчетная дата
(число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью

"Профессиональная коллекторская организация

ЮРИДИЧЕСКАЯ СЛУЖБА ВЗЫСКАНИЯ"

Единица измерения тыс. руб.

по ОКПО

по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная переоценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной доли)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	10 000	-	-	-	-	37 607	47 607
	Корректировка в связи с изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3101	10 000	-	-	-	-	37 607	47 607

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	26 373	26 373
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г.	3250	10 000	-	-	-	-	63 980	73 980
	На 31 декабря 2024 г.	3200	10 000	-	-	-	-	63 980	73 980
	Корректировка в связи с изменением учетной политики исправлением ошибок	3210 3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3201	10 000	-	-	-	-	63 980	73 980

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	91 161	91 161
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	(60 000)	(60 000)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2025 г.	3300	10 000	-	-	-	-	95 141	105 141

Директор
(наименование должности)

Симко Андрей Иванович
(подпись)
(расшифровка подписи)

19 марта 2026 г.



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

Общество с ограниченной ответственностью
"Профессиональная коллекторская организация"
Организация: ЮРИДИЧЕСКАЯ СЛУЖБА ВЗЫСКАНИЯ
Единица измерения тыс. руб.

Форма по ОКУД	Коды		
	0710005		
Отчетная дата (число, месяц, год)	31	12	2025
	48782420		
по ОКПО			
по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	974 573	605 267
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	938 246	511 328
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	19 117	52 961
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	Оказания услуг		8 647	4 743
	прочие поступления	4119	8 563	36 235
	Платежи - всего	4120	(1 492 085)	(1 070 746)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(102 511)	(88 359)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(66 714)	(45 651)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(295 456)	(190 847)
	налога на прибыль организаций	4124	(33 644)	(10 793)
	Госпошлина		(62 858)	(82 259)
	прочие платежи	4129	(930 902)	(652 837)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(517 512)	(465 479)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	39 619 301	4 223
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций (долей	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи	4213	39 584 444	4 223
	долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)			
	дивидендов, процентов по долговым финансовым	4214	34 857	-
	вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях			
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(39 986 528)	(63 267)
	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	(39 986 528)	(63 267)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(367 227)	(59 044)
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	2 211 108	1 957 226
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	1 712 683	1 947 226
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	498 425	-
	прочие поступления	4319	-	10 000

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(1 320 725)	(1 437 229)
	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	(60 000)	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(1 223 165)	(1 437 229)
	прочие платежи	4329	(37 560)	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	890 383	519 997
	Сальдо денежных потоков за период	4400	5 644	(4 526)
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	13 708	18 234
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	19 352	13 708
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Директор

(наименование должности)

Симко Андрей Иванович

(расшифровка подписи)

19 марта 2026 г.



Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода			
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы - всего	За 2025 г.	975	(650)	-	-	-	-	-	-	-	-	975	(650)
	За 2024 г.	975	(325)	-	-	-	-	-	-	-	-	975	(650)
в том числе:													
Другие НМА	За 2025 г.	975	(650)	-	-	-	-	-	-	-	-	975	(650)
	За 2024 г.	975	(325)	-	-	-	-	-	-	-	-	975	(650)
из них исключительные права	За 2025 г.	975	(650)	-	-	-	-	-	-	-	-	975	(650)
	За 2024 г.	975	(325)	-	-	-	-	-	-	-	-	975	(650)

1.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода			
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	-	325	650
в том числе:			
Другие НМА	-	325	650
из них созданные организацией	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-

1.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущества и ограничений прав

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

1.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода			
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Период	Изменения за период				На конец периода			
		затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)	затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода			
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 2025 г.	385	(120)	-	-	-	-	-	-	-	-	385	(197)
	За 2024 г.	182	(56)	203	-	-	(63)	-	-	-	-	385	(120)
в том числе:													
Офисное оборудование	За 2025 г.	385	(120)	-	-	-	-	-	-	-	-	385	(197)
	За 2024 г.	182	(56)	203	-	-	(63)	-	-	-	-	385	(120)
Инвестиционная недвижимость	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- всего	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		амортизация	обесценение	переоценка		
					фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	
Права пользования активами - всего	3а 2025 г.	11 500	(4 792)	300	-	-	(3 861)	-	-	11 800	(8 652)
	3а 2024 г.	11 500	(958)	-	-	-	(3 833)	-	-	11 500	(4 792)
в том числе: Транспортные средства	3а 2025 г.	11 500	(4 792)	-	-	-	(3 833)	-	-	11 500	(8 625)
	3а 2024 г.	11 500	(958)	-	-	-	(3 833)	-	-	11 500	(4 792)
Другие виды основных средств	3а 2025 г.	-	-	300	-	-	(27)	-	-	300	(27)
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	Амортизируемые основные средства - всего	3 336	6 974	10 667	Амортизируемые основные средства - всего	10 667
в том числе:						
Офисное оборудование	188	265	125			
Транспортные средства	2 875	6 708	10 542			
Другие виды основных средств	273	-	-			
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-			
в том числе:						
используемые для реализации законодательства Российской Федерации о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы						
основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются						
инвестиционная недвижимость, оцениваемая по переоцененной стоимости						

2.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

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

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					переклассифицировано	На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение		первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2025 г.	1 376 077	-	1 122 403	(570 893)	-	-	-	-	2 191 487	-
	За 2024 г.	515 934	-	4 246 550	(3 386 407)	-	-	-	-	1 376 077	-
в том числе: Права требования	За 2025 г.	1 317 033	-	822 176	(408 849)	-	-	-	-	1 730 360	-
	За 2024 г.	515 934	-	4 183 283	(3 382 184)	-	-	-	-	1 317 033	-
	За 2025 г.	1 376 077	-	1 122 403	(570 893)	-	-	-	-	2 191 487	-
	За 2024 г.	515 934	-	4 246 550	(3 386 407)	-	-	-	-	1 376 077	-
Итого											

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	775 260	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость	резерв под обесценение			
Запасы - всего	3а 2025 г.	-	-	17 360	(17 360)	-	-	-	X	X	-	-
	3а 2024 г.	-	-	192 594	(192 594)	-	-	-	X	X	-	-
в том числе: Сырье и материалы	3а 2025 г.	-	-	9 765	(9 765)	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	8 636	(8 636)	-	-	-	-	-	-	-
Товары	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	551	(551)	-	-	-	-	-	-	-
Незавершенное производство	3а 2025 г.	-	-	7 595	(7 595)	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	183 407	(183 407)	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

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

5. Дебиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)							На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило		проценты, штрафы и иные начисления	погашено	списано		переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)				на расходы	восстановление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г.	15 739	-	19 663	-	(16 372)	-	-	-	-	19 030	-
	3а 2024 г.	18 713	-	7 080	-	(10 054)	-	-	-	-	15 739	-
в том числе:												
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	2 596	-	1 381	-	(2 596)	-	-	-	-	1 382	-
	3а 2024 г.	2 656	-	2 551	-	(2 610)	-	-	-	-	2 596	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	-	-	77	-	-	-	-	-	-	77	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	192	-	3	-	(86)	-	-	-	-	109	-
	3а 2024 г.	3 178	-	192	-	(3 178)	-	-	-	-	192	-
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	-	-	220	-	-	-	-	-	-	220	-
	3а 2024 г.	61	-	-	-	(61)	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 2025 г.	1 233	-	7 868	-	(7 716)	-	-	-	-	1 385	-
	3а 2024 г.	-	-	1 233	-	-	-	-	-	-	1 233	-
Расчеты по налогам и сборам	3а 2025 г.	5 967	-	9	-	(5 967)	-	-	-	-	9	-
	3а 2024 г.	10 171	-	-	-	(4 205)	-	-	-	-	5 967	-
Расчеты по ЕНС	3а 2025 г.	5 743	-	10 105	-	-	-	-	-	-	15 848	-
	3а 2024 г.	2 647	-	3 096	-	-	-	-	-	-	5 743	-
Расчеты с подотчетными лицами	3а 2025 г.	8	-	-	-	(8)	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	8	-	-	-	-	-	-	8	-
Итого	3а 2025 г.	15 739	-	19 663	-	(16 372)	-	-	-	X	19 030	-
	3а 2024 г.	18 713	-	7 080	-	(10 054)	-	-	-	X	15 739	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-

6. Обязательства

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

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)						На конец периода
			поступило		проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифици ровано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	списано					
Долгосрочные обязательства - всего	3а 2025 г.	304 453	918 856	-	(438)	-	-	1 222 872	
	3а 2024 г.	263 604	489 535	1 480	(450 166)	-	-	304 453	
в том числе: Расчеты по аренде	3а 2025 г.	438	-	-	(438)	-	-	-	
	3а 2024 г.	4 904	-	1 480	(5 946)	-	-	438	
Долгосрочные кредиты	3а 2025 г.	265 015	400 000	-	-	-	-	665 015	
	3а 2024 г.	258 700	449 035	-	(442 720)	-	-	265 015	
Долгосрочные займы	3а 2025 г.	39 000	517 950	-	-	-	-	556 950	
	3а 2024 г.	-	40 500	-	(1 500)	-	-	39 000	
Отложенные налоговые обязательства	3а 2025 г.	-	906	-	-	-	-	906	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	
Краткосрочные обязательства - всего	3а 2025 г.	1 031 969	85 796	55	(214 895)	-	-	902 925	
	3а 2024 г.	254 724	829 531	291	(52 577)	-	-	1 031 969	
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	6 400	531	-	(6 185)	-	-	746	
	3а 2024 г.	1 536	5 575	-	(711)	-	-	6 400	
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	383 716	157	55	(202 518)	-	-	181 410	
	3а 2024 г.	79 551	346 713	275	(42 823)	-	-	383 716	
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	
Расчеты по аренде	3а 2025 г.	-	194	-	-	-	-	194	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	
Краткосрочные займы	3а 2025 г.	629 932	71 568	-	-	-	-	701 500	
	3а 2024 г.	155 250	474 682	-	-	-	-	629 932	
Проценты по займам и кредитам	3а 2025 г.	6 455	-	-	(4 862)	-	-	1 592	
	3а 2024 г.	14 441	-	-	(7 986)	-	-	6 455	
Расчеты по налогам и сборам	3а 2025 г.	2 496	12 943	-	(107)	-	-	15 331	
	3а 2024 г.	3 465	87	-	(1 057)	-	-	2 496	
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	3а 2025 г.	857	-	-	(443)	-	-	414	
	3а 2024 г.	150	707	-	-	-	-	857	
Расчеты по социальному	3а 2025 г.	1 335	403	-	-	-	-	1 738	

страхованию и обеспечению	За 2024 г.	137	1 182	16	-	-	1 335
Расчеты с персоналом по оплате труда	За 2025 г.	779	-	-	(779)	-	-
	За 2024 г.	195	584	-	-	-	779
Итого	За 2025 г.	1 336 422	1 004 652	55	(215 333)	X	2 125 797
	За 2024 г.	518 328	1 319 066	1 771	(502 743)	X	1 336 422

6.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

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

6.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	2 466	9 031	6 596	1 302	3 600
	За 2024 г.	256	4 350	1 416	724	2 466
в том числе: Резерв ежегодных отпусков	За 2025 г.	2 466	9 031	6 596	1 302	3 600
	За 2024 г.	256	4 350	1 416	724	2 466

7. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	9 584	9 187
Затраты на оплату труда	78 868	38 577
Отчисления на социальные нужды	20 313	9 806
Амортизация	4 263	4 222
Прочие затраты	459 531	345 379
Итого по элементам	572 558	407 171
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	572 558	407 171

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	-	-	-
Выданные - всего	775 260	343 179	343 088
в том числе:			
СВОЙ БАНК АО	432 082	-	-
ТКБ БАНК ПАО	343 179	343 179	343 088

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

за 2025 год

**ООО «ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОЛЛЕКТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ЮРИДИЧЕСКАЯ СЛУЖБА ВЗЫСКАНИЯ»**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Профессиональная коллекторская организация ЮРИДИЧЕСКАЯ СЛУЖБА ВЗЫСКАНИЯ» сформирована в соответствии с правилами подготовки бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации (далее – бухгалтерская отчетность).

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах раскрывается дополнительная информация в соответствии с требованиями Федеральных стандартов бухгалтерского учета, а также представляется иная информация, необходимая для оценки финансового положения, финансовых результатов деятельности и движения денежных средств Общества с ограниченной ответственностью «Профессиональная коллекторская организация ЮРИДИЧЕСКАЯ СЛУЖБА ВЗЫСКАНИЯ» за 2025 год.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «Профессиональная коллекторская организация ЮРИДИЧЕСКАЯ СЛУЖБА ВЗЫСКАНИЯ» создано 05.07.2021 г. Запись о создании Общества внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 05 июля 2021 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 26 по Ростовской области.

ОГРН 1216100018750

ИНН 6168114626

КПП 616801001

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Профессиональная коллекторская организация ЮРИДИЧЕСКАЯ СЛУЖБА ВЗЫСКАНИЯ» (далее – Общество).

Сокращенное наименование: ООО «ПКО ЮСВ».

Адрес места нахождения: 344101, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Ленинградская, зд.7, помеш. 25.

В отчетном периоде 2025 года основным видом деятельности Общества является деятельность агентства по сбору платежей (ОКВЭД 82.91). В 2025 году получены доходы от оказания коллекторских услуг микрокредитным и микрофинансовым компаниям, от погашения задолженности по правам требования к заемщикам, приобретенных Обществом у третьих лиц, а также переуступке прав требования к заемщикам.

Общество включено в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности с 26.10.2021 года.

Общество состоит на учете по месту нахождения, в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы №24 по Ростовской области, ИНН Общества 6168114626, КПП 616801001.

Уставный капитал Общества составляет 10 000 тыс. руб.

Среднесписочная численность персонала Общества за отчетный период – 31,2 чел.

Структура органов управления Обществом:

Высшим органом управления Обществом является единственный участник Общества;

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом. Единоличным исполнительным органом Общества является директор.

Участником общества с 17.03.2022 г. является ООО «ФИНБРИДЖ» ИНН 6162069688.

Функции единоличного исполнительного органа Общества с 20.12.2023 по 24.02.2025 – Халаим Дарья Владимировна, с 25.02.2025г по 09.09.2025г – Спасенная Алена Олеговна, с 10.09.2025 по настоящее время - Симко Андрей Иванович.

Дочерних и зависимых обществ Общество не имеет.

По состоянию на отчетную дату отчетного периода 2025 года Общество не имеет структурных подразделений

Ведение бухгалтерского учета возложено на директора.

2. СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Основа составления бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность формируется исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете», Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, Федеральных стандартов бухгалтерского учета, утвержденного Министерством финансов Российской Федерации.

Критерии существенности: Показатель, подлежащий обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности, признается существенным, если его пропуск (нераскрытие) может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. В целях детализации статей бухгалтерской отчетности считается, что показатель является существенным, если его величина составляет 5% и более от показателя статьи. Показатели, составляющие менее 5% от показателя статьи бухгалтерской отчетности, приводятся обособленно в случае, если это обусловлено их особым

характером либо обстоятельствами возникновения.

Существенные отступления от норм требований правил подготовки бухгалтерской отчетности, установленных в Российской Федерации, в периоде, охватываемом бухгалтерской отчетностью, отсутствуют.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации в отчетном году отсутствуют.

2.2 Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

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

2.3 Основные средства и нематериальные активы

В отчетности основные средства и нематериальные активы показываются по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

В состав основных средств включаются офисная техника, транспортные средства, другие соответствующие объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, соответствующие критериям отнесения имущества в состав основных средств, перечисленным в п.4 ФСБУ 6/2020 «Основные средства», имеющие стоимость не менее 100 тыс. рублей за инвентарный объект. Затраты на приобретение, активов, имеющих стоимость ниже указанного лимита, признаются расходами периода, в котором они понесены.

В составе нематериальных активов учитываются исключительные права на программное обеспечение.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется линейным способом. Начисление амортизации производится с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объектов основных средств к бухгалтерскому учету и производится до полного погашения стоимости объектов либо списания их с бухгалтерского учета. Способ определения амортизации является оценочным значением и определяется в отношении каждого объекта основных средств и нематериальных активов, исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от его использования.

Проверка нематериальных активов на обесценение в порядке, определенном Международными стандартами финансовой отчетности, не производится. Переоценка нематериальных активов по текущей рыночной стоимости не производится.

2.4 Финансовые вложения

В составе финансовых вложений отражаются займы, выданные сторонним организациям, права требования, приобретенные у сторонних организаций, способные в будущем приносить доходы. Финансовые вложения раскрываются в бухгалтерской отчетности в сумме фактических затрат на их приобретение.

Единицей бухгалтерского учета финансового вложения в виде приобретенного права требования является договор, по которому приобретены такие права (цессия). В случае, если Налоговым кодексом РФ установлены различные ставки НДС по доходам от финансовых вложений, единицей бухгалтерского учета финансового вложения в виде приобретенного права требования признается договор и вид обязательства.

Доходы и расходы по финансовым вложениям в виде приобретенного права требования признаются в составе доходов и расходов по обычным видам деятельности по мере погашения задолженности заемщиками. Доходы по финансовым вложениям с единицей бухгалтерского учета «Договор цессии и вид обязательства» распределяются пропорционально доле прав требования по виду обязательства в общей сумме прав требования.

Рыночная стоимость раскрываемых в бухгалтерской отчетности финансовых вложений не определяется.

Резерв под обесценение финансовых вложений формируется в случае устойчивого существенного снижения стоимости (обесценения) финансовых вложений. Устойчивым существенным снижением стоимости (обесценением) финансовых вложений признается у ее должника по договору займа признаков банкротства либо объявление его банкротом, либо значительное (более 70 процентов) снижение вероятности истребования задолженности по приобретенному праву требования. Проверка наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений производится по всем финансовым вложениям, по которым наблюдаются признаки их обесценения. В случае, если по итогам проверки создан резерв под обесценение финансовых вложений, показатель стоимости финансовых вложений на отчетную дату

отражается в бухгалтерской отчетности за вычетом величины сформированного резерва. Расходы на создание резерва включаются в состав прочих расходов в отчете о финансовых результатах.

2.5 Запасы

По статье «Запасы» бухгалтерской отчетности отражаются материалы, используемые в процессе хозяйственной деятельности. Запасы оцениваются в сумме фактических затрат на приобретение, расходов на транспортировку и хранение, включая расходы по страхованию, таможенных пошлин, невозмещаемых налогов, уплачиваемых в связи с приобретением запасов, стоимости услуг снабженческих организаций, а также других расходов за исключением возмещаемых налогов.

В соответствии с Учетной политикой для целей бухгалтерского учета при отпуске или ином выбытии материалов (сырья и т.п. ценностей) их оценка производится путем определения цены в момент отпуска материала средней себестоимости (средне скользящая оценка).

Расходы организации, связанные с приобретением запасов, включаются в расходы по обычным видам деятельности в составе материальных затрат.

Инвентарь, необходимый для осуществления управленческой деятельности или представляющий ценность, со сроком использования более 12 мес. и стоимостью более 10 тыс. руб., после фактического отпуска, учитывается за балансом.

2.6 Признание доходов

Выручка от оказания услуг, признаваемая для целей бухгалтерского учета по мере оказания услуг покупателям и предъявления им расчетных документов и отражена в «Отчете о финансовых результатах» за минусом налога на добавленную стоимость.

В состав доходов от обычных видов деятельности признаются доходы от оказания коллекторских услуг, реализации приобретенных прав требования.

Прибыль от обычных видов деятельности определяется как разница между выручкой от реализации услуг без налога на добавленную стоимость и расходами, связанными с оказанием услуг.

2.7 Признание расходов

Расходы признаются в бухгалтерском учете и включаются в себестоимость реализации в бухгалтерской отчетности при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Расходы подлежат признанию независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

В отчете о финансовых результатах расходы организации отражаются с подразделением на себестоимость оказанных услуг, управленческие расходы и прочие расходы.

Отчисления в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов (предстоящих расходов, оценочных резервов и др.) включаются в состав прочих расходов.

2.8 Денежные средства, денежные эквиваленты

В составе денежных средств и денежных эквивалентов в бухгалтерской отчетности учтены остатки денежных средств в кассе, на расчетных, транзитных, специальных счетах, денежные переводы в пути на отчетную дату, депозиты, высоколиквидные векселя, используемые при расчетах.

В отчете о движении денежных средств денежные потоки в виде поступлений от покупателей (заказчиков), платежей поставщикам (подрядчикам) отражаются без учета НДС. В отчете о движении денежных средств свернуто отражаются суммы НДС:

- полученные в составе поступлений от покупателей (заказчиков);
- перечисленные в составе платежей поставщикам (подрядчикам);
- уплаченные в бюджет;
- возвращенные из бюджета.

Денежный поток по НДС свернуто отражается по строке:

- 4125 в случае превышения суммы НДС, перечисленной поставщикам, подрядчикам и в бюджет, над суммой НДС, которая поступила от покупателей, заказчиков и из бюджета;
- 4114 в случае превышения суммы НДС, поступившей от покупателей, заказчиков и из бюджета, над суммой НДС, которая перечислена поставщикам, подрядчикам и в бюджет

2.9 Порядок определения величины оценочных резервов

Резерв на оплату предстоящих отпусков работников создается с учетом количества неиспользованных дней оплачиваемого отпуска, заработанного работником, и запланированных дней отпуска, отраженных в графике отпусков. Оценочное обязательство (резерв) на отчетную дату рассчитано по каждому сотруднику как увеличенное на сумму страховых взносов произведение количества дней отпуска, не использованных сотрудником на конец отчетного периода, и среднедневного заработка сотрудника. При этом среднедневной заработок сотрудника определяется в соответствии с порядком, применяемым для расчета отпускных.

2.10 Порядок определения резервов сомнительных долгов

Резерв погашения сомнительных долгов создается при наличии признаков образования безнадежной задолженности покупателей и заказчиков.

2.11 Перечень сегментов

В связи с однородностью деятельности, отсутствием географического разделения и единым характером рисков деятельность Общества характеризуется как единственный отчетный сегмент. В связи с этим показатели сегмента полностью соответствуют показателям отчетности.

2.12 Применение пбу 18/02

Общество в 2025 году применяет ПБУ 18/02.

2.13 Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению статьи отчетности за отчетный год не менее, чем на 10 %. С учетом характера статьи бухгалтерской отчетности существенной может быть признана ошибка, приводящая и к меньшему размеру искажения.

В бухгалтерской отчетности влияние исправления выявленных существенных ошибок показываются ретроспективно в разделе 2 отчета об изменениях капитала. Если для исправления ошибок требуется корректировка других статей бухгалтерского баланса и/или отчета о финансовых результатах, в пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах включается специальный раздел, в котором приводится содержание и описываются причины сделанных корректировок.

2.14 Изменения в учетной политике

Существенные изменения в учетную политику в отчетном периоде 2025 года не вносились.

3. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ

Бухгалтерский баланс:

В бухгалтерском балансе выданные (полученные) авансы отражаются за минусом принятого к вычету (начисленного) НДС.

В составе денежных средств и денежных эквивалентов в Бухгалтерском балансе учтены остатки денежных средств в кассе и на расчетных счетах.

Активы отражаются в составе денежных средств и денежных эквивалентов, если имеется возможность досрочно изъять денежные средства с банковского депозита без каких-либо ограничений, в том числе потери процентов по вкладу. В остальных случаях денежные активы включаются в бухгалтерской отчетности в состав финансовых вложений.

Отчет о финансовых результатах

Доходы от реализации прав требования включаются в состав доходов по обычным видам деятельности.

Прочие доходы и соответствующие им прочие расходы показываются сальдировано в следующих случаях:

- Правила бухгалтерского учета предусматривают или не запрещают такое отражение;

- Доходы и расходы, возникающие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной жизни, не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

3.1. Основные средства (строка 1150)

В составе основных средств по состоянию на отчетную дату отчетного периода 2025 года учтены офисное оборудование и права пользования арендованными транспортными средствами, используемые в процессе оказания коллекторских услуг и для управленческих нужд Общества.

Информация о наличии, движении, первоначальной стоимости основных средств, начисленной амортизации приведена в пояснении 2 к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В составе нематериальных активов Обществом приняты к учету исключительные права на программы для ЭВМ, Интернет-сайт, а также расходы, связанные с их созданием. Все объекты нематериальных активов являются амортизируемыми. Нематериальные активы Общества амортизируются линейным способом. Сроки полезного использования определены исходя из срока действия свидетельств, устанавливающих исключительные права Общества на нематериальные активы. Информация о наличии, движении, первоначальной стоимости нематериальных активов, начисленной амортизации приведена в пояснении 1 к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3.2. Финансовые вложения (строки 1170, 1240)

В составе краткосрочных финансовых вложений учтены приобретенные Обществом права требования долга по договорам займа (микрозайма), полученных физическими лицами. Объекты, подлежащие признанию в бухгалтерском учете и отчетности Общества в качестве долгосрочных финансовых вложений в 2025 году отсутствуют. Проверка на обесценение не выявила наличия устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений. Резерв под обесценение финансовых вложений в 2025 году не формировался.

Информация о наличии, движении, стоимости финансовых вложений приведена в пояснении 3 к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3.3. Запасы (строка 1210)

В составе запасов учтены сырье, материалы, другие аналогичные ценности, инвентарь и хозяйственные принадлежности, используемые в процессе оказания услуг. Кроме того, по статье запасы учтены остатки и обороты по счетам учета затрат, связанных с ведением коллекторской деятельности и осуществлением управления Обществом.

В отчетном периоде 2025 года признаков обесценения запасов не установлено. Резерв под обесценение запасов не формировался.

Информация о наличии, движении, запасов в разрезе групп приведена в пояснении 4 к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3.4. Дебиторская задолженность (строка 1230)

В состав статьи бухгалтерского баланса «Дебиторская задолженность» включены сальдо расчетов по авансам выданным поставщикам и подрядчикам, задолженность покупателей и заказчиков, сальдо расчетов с прочими дебиторами состоянию на 31.12.2025 года.

По результатам инвентаризации средств в расчетах дебиторской задолженности сомнительной к получению по состоянию на отчетную дату отчетного периода 2025 года не выявлено. Резерв сомнительных долгов не создавался.

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности приведена в пояснении 5 к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3.5. Денежные средства и денежные эквиваленты (строка 1250)

В составе денежных средств и денежных эквивалентов по состоянию на начало и конец отчетного периода 2025 года учтены остатки денежных средств на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях, наличных денежных средств в кассе и средств на специальных счетах. Информация о движении денежных средств в разрезе видов деятельности, источников поступления и направлений расходования денежных средств раскрыта в отчете о движении денежных средств.

Состав статьи «Денежные средства и денежные эквиваленты»

тыс. руб.

Место хранения денежных средств	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
Денежные средства на расчетных счетах	8 883	10 124
Денежные средства в кассе	10 469	3 584
ИТОГО	19 352	13 708

По состоянию на конец отчетного периода существенных сумм денежных средств и денежных эквивалентов, которые были бы Обществу недоступны для использования, нет, открытых аккредитивов в пользу Общества нет.

3.6. Кредиты и займы (строки 1410, 1510)

В отчетном периоде 2025 года Обществом на расширение бизнеса привлечены на долгосрочной основе заемные средства в кредитной организации, а также у физических лиц.

Долгосрочные кредиты и займы

Кроме того, в отчетном периоде 2025 года для пополнения оборотных средств Общества были привлечены заемные средства в не кредитных финансовых организациях, в том числе связанных сторонах, а также осуществлялся возврат заемных средств, полученный в прошедших отчетных периодах.

Долгосрочные кредиты

тыс. руб.

№	Кредиты / Банк Кредитор	Вид кред. продукт а / Номер кред. договора	Задолженность на 31.12.2024	Задолженность на 31.12.2025	Реальн. ставка	Дата выдачи	Дата погашения	Обеспечение / Поручительство
1	(ТКБ БАНК ПАО)	№173-2023/Л от 21.09.2023	199 857	199 857	КС+7,1 7%	20.10.2023	21.09.2026	Залог прав требования микрозаймов/Поручительство ЮЛ и ФЛ
2	(ТКБ БАНК ПАО)	44-2024/Л от 28.03.2024	65 159	65 159	КС+7,1 7%	28.03.2024	28.03.2027	Залог прав требования микрозаймов/Поручительство ЮЛ и ФЛ
3	(СВОЙ БАНК АО)	09/25-Ю-КА-ВКЛ от 03.02.2025		300 000	КС+6%	01.04.2025	03.02.2028	Залог прав требования микрозаймов/Поручительство ЮЛ и ФЛ
4	(СВОЙ БАНК АО)	№52/25-Ю-КА-ВКЛ от 30.07.2025		100 000	КС+6%	30.07.2025	28.07.2028	Залог прав требования микрозаймов/Поручительство ЮЛ и ФЛ
ИТОГО КРЕДИТЫ			265 016	665 015				

ВНЕШНИЕ ПУБЛИЧНЫЕ ЗАИМСТВОВАНИЯ

Внешние публичные заимствования	Номер выпуска	Задолженность на 31.12.2024	Задолженность на 31.12.2025	Ставка	Дата выдачи	Дата погашения
Облигации	1P1		500 000	КС+6%	05.09.2025	20.08.2028
Итого			500 000			

внешние публичные заимст ования						
Займы / Займодавец	Номер договора	Задолжен ность на 31.12.2024	Задолженнос ть на 31.12.2025	Реальн. ставка	Дата выдачи	Дата погашения
Баранова Наталья Викторовна	ЮСВ-001 от 29.03.2024	1 200	1 200	КС+4%	29.03.2024	28.03.2027
Бросалина Алла Викторовна	ЮСВ-100 от 10.07.2025		2 000	КС+4%	10.07.2025	09.07.2027
Гончар Виктор Дмитриевич	ЮСВ-051 от 22.10.2024	4 400	4 400	КС+4%	22.10.2024	22.10.2027
Гончар Елена Юрьевна	ЮСВ-052 от 22.10.2024	8 200	8 200	КС+4%	22.10.2024	22.10.2027
Комарова Клавдия Ильинична	ЮСВ-040 от 23.08.2024	1 000	1 000	КС+4%	23.08.2024	22.08.2027
Комарова Клавдия Ильинична	ЮСВ-041 от 23.08.2024	2 500	2 500	КС+4%	23.08.2024	22.08.2026
Комарова Клавдия Ильинична	ЮСВ-053 от 06.11.2024	1 000	1 000	КС+4%	06.11.2024	05.11.2027
Сапсай Вера Степановна	ЮСВ-126 от 14.08.2025		2 000	КС+4%	14.08.2025	13.08.2028
Сапсай Евгений Евгеньевич	ЮСВ-127 от 14.08.2025		2 000	КС+4%	14.08.2025	13.08.2028
Сергеенков Виктор Григорьевич	ЮСВ-123 от 13.08.2025		2 100	КС+4%	13.08.2025	12.02.2028
Сергеенков а Татьяна Ивановна	ЮСВ-122 от 13.08.2025		2 000	КС+4%	13.08.2025	12.02.2028
Силаева Наталья Ивановна	ЮСВ-097 от 18.06.2025		5 500	КС+4%	18.06.2025	19.06.2028
Силикова Диана Викторовна	ЮСВ-050 от 22.10.2024	1 200	1 500	КС+4%	22.10.2024	22.10.2027
Станчук Ирина Валентинов на	ЮСВ-128 от 14.08.2025		2 000	КС+4%	14.08.2025	13.08.2028
Уварова Анастасия Владимиров на ИП	ЮСВ-005 от 04.04.2024	1 500		КС+4%	04.04.2024	03.04.2027
Уварова Анастасия Владимиров на ИП	ЮСВ-006 от 08.04.2024	1 500		КС+4%	08.04.2024	07.04.2027

Уварова Анастасия Владимиров на ИП	ЮСВ-007 от 15.04.2024	1 500		КС+4%	15.04.2024	14.04.2027
Уварова Анастасия Владимиров на ИП	ЮСВ-008 от 15.04.2024	1 500	1 000	КС+4%	15.04.2024	14.04.2027
Уварова Анастасия Владимиров на ИП	ЮСВ-009 от 15.04.2024	2 000		КС+4%	15.04.2024	14.04.2027
Уварова Анастасия Владимиров на ИП	ЮСВ-019 от 07.06.2024	2 000	2 000	КС+4%	07.06.2024	06.06.2027
Уварова Анастасия Владимиров на ИП	ЮСВ-020 от 07.06.2024	2 000	2 000	КС+4%	07.06.2024	06.06.2027
Уварова Анастасия Владимиров на ИП	ЮСВ-042 от 27.08.2024	1 500	1 500	КС+4%	27.08.2024	26.08.2027
Уварова Анастасия Владимиров на ИП	ЮСВ-043 от 27.08.2024	1 500	1 500	КС+4%	27.08.2024	26.08.2027
Уварова Анастасия Владимиров на ИП	ЮСВ-044 от 27.08.2024	1 000	1 000	КС+4%	27.08.2024	26.08.2027
Уварова Анастасия Владимиров на ИП	ЮСВ-046 от 26.09.2024	1 500	1 500	КС+4%	26.09.2024	25.09.2027
Уварова Анастасия Владимиров на ИП	ЮСВ-089 от 07.04.2025		1 500	КС+4%	07.04.2025	06.04.2028
Уварова Анастасия Владимиров на ИП	ЮСВ-090 от 08.04.2025		1 000	КС+4%	08.04.2025	07.04.2028
Уварова Анастасия Владимиров на ИП	ЮСВ-110 от 31.07.2025		800	КС+4%	31.07.2025	30.07.2028
Уварова Анастасия Владимиров на ИП	ЮСВ-137 от 01.09.2025		500	КС+4%	01.09.2025	31.08.2028
Уварова Анастасия Владимиров на ИП	ЮСВ-139 от 30.09.2025		750	КС+4%	30.09.2025	29.09.2028
Уварова Мария Борисовна	ЮСВ-002 от 02.04.2024	2 000	4 500	КС+4%	02.04.2024	01.04.2027
ИТОГО ДОЛГОСРОЧНЫЕ		39 000	56 950			

ЗАЙМЫ					
Долгосрочные обязательства (строка 1410)		1 221 965			

Краткосрочные кредиты и займы

тыс. руб

Заемные средства(строка 1510)						
КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ						
Абрамян Рафаэль Артурович ИП	ЮСВ-003 от 03.04.2024	15 532		КС+4%	03.04.2024	02.04.2025
Аведов Сергей Сергеевич	ЮСВ-065 от 29.11.2024	16 600	18 600	КС+4%	29.11.2024	28.11.2026
Апришкин Дмитрий Николаевич	ЮСВ-045 от 29.08.2024	7 500		КС+5%	29.08.2024	28.08.2025
Апришкин Дмитрий Николаевич	ЮСВ-136 от 02.09.2025		12 800	КС+4%	02.09.2025	01.09.2026
Апришнина Светлана Борисовна	ЮСВ-138 от 05.09.2025		1 500	КС+4%	05.09.2025	04.03.2026
АСД-ФИНАНС ООО	1/АСД/ЮСВ/СИ от 02.04.2024	102 700		27,0%	02.04.2024	01.04.2025
Баева Роза Григорьевна	ЮСВ-070 от 02.12.2024	8 000	8 000	КС+4%	02.12.2024	01.12.2026
Босова Елена Николаевна	ЮСВ-037 от 01.08.2024	1 500	1 800	КС+4%	01.08.2024	31.07.2026
Бросалина Татьяна Сергеевна	ЮСВ-071 от 03.12.2024	2 600	9 850	КС+4%	03.12.2024	02.12.2026
Бурак Анастасия Владимировна	ЮСВ-080 от 15.01.2025		300	КС+4%	15.01.2025	14.01.2027
Бурак Анастасия Владимировна	ЮСВ-081 от 15.01.2025		300	КС+4%	15.01.2025	14.01.2027
Быкова Людмила Валерьевна	ЮСВ-025 от 20.06.2024	3 000	3 000	КС+4%	20.06.2024	19.06.2026
Вишняков Вячеслав Петрович	ЮСВ-022 от 11.06.2024	15 000	15 000	КС+4%	11.06.2024	10.06.2026
Володин Станислав Вячеславович ИП	ЮСВ-033 от 12.07.2024	24 500	23 700	КС+4%	12.07.2024	11.07.2026
Голубчиков Сергей Викторович	ЮСВ-030 от 03.07.2024	1 600	1 600	КС+4%	03.07.2024	02.01.2026
Голубчиков Сергей Викторович	ЮСВ-031 от 03.07.2024	1 600		КС+5%	03.07.2024	02.12.2024
Голубчиков Сергей Викторович	ЮСВ-078 от 10.01.2025		4 800	КС+4%	10.01.2025	09.01.2026
Городничая Елена Анатольевна	ЮСВ-060 от 21.11.2024	10 000	10 000	КС+4%	21.11.2024	20.11.2026
Григоренко Владимир Викторович	ЮСВ-082 от 21.01.2025		7 000	КС+4%	21.01.2025	20.01.2027
Гришина Татьяна Владимировна	ЮСВ-144 от 15.12.2025		6 000	КС+4%	15.12.2025	14.12.2026
Дедусенко Инна Владимировна	ЮСВ-140 от 06.10.2025		1 100	КС+5%	06.10.2025	05.10.2026

Пояснения к бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за 2025 год

Денисов Михаил Валентинович	ЮСВ-034 от 16.07.2024	2 000	2 000	KC+4%	16.07.2024	15.07.2026
Ерошин Антон Юрьевич	ЮСВ-094 от 02.06.2025		1 400	KC+4%	02.06.2025	01.06.2026
Ершов Сергей Владимирович	ЮСВ-098 от 27.06.2025		2 500	KC+4%	27.06.2025	26.06.2026
Жабин Герман Александрович	ЮСВ-032 от 11.07.2024	1 600		KC+5%	11.07.2024	10.07.2025
Зотова Надежда Николаевна	ЮСВ-074 от 06.12.2024	6 000	6 000	KC+4%	06.12.2024	05.12.2028
Караманов Алексей Владимирович	ЮСВ-063 от 25.11.2024	46 250	46 250	KC+4%	25.11.2024	24.11.2026
Караянов Александр Геннадьевич	ЮСВ-029 от 01.07.2024	3 400	3 400	KC+4%	01.07.2024	30.06.2026
Кирилловская Екатерина Николаевна	ЮСВ-038 от 05.08.2024	1 200		KC+4%	05.08.2024	04.08.2025
Колесникова Майя Абдулахадовна	ЮСВ-111 от 05.08.2025		2 000	KC+4%	05.08.2025	04.08.2026
Коломиец Сергей Александрович	ЮСВ-130 от 15.08.2025		3 000	KC+4%	15.08.2025	14.08.2026
Королев Владимир Александрович	ЮСВ-055 от 13.11.2024	4 000	4 000	KC+4%	13.11.2024	12.11.2026
Королева Наталья Ивановна	ЮСВ-073 от 05.12.2024	4 000	4 000	KC+4%	05.12.2024	04.12.2026
Курбатова Мария Анатольевна	ЮСВ-048 от 01.10.2024	1 000		KC+4%	01.10.2024	30.09.2025
Лагода Валерий Николаевич	ЮСВ-066 от 29.11.2024	2 500	2 500	KC+4%	29.11.2024	28.11.2026
Лагода Валерий Николаевич	ЮСВ-067 от 29.11.2024	4 500	4 500	KC+4%	29.11.2024	28.11.2026
Лапач Лада Владимировна	ЮСВ-087 от 06.03.2025		1 000	KC+4%	06.03.2025	05.03.2026
Лапач Лада Владимировна	ЮСВ-088 от 06.03.2025		1 000	KC+4%	06.03.2025	05.03.2026
Лапач Лада Владимировна	ЮСВ-102 от 14.07.2025		1 000	KC+4%	14.07.2025	13.07.2026
Лапач Лада Владимировна	ЮСВ-103 от 14.07.2025		1 000	KC+4%	14.07.2025	13.07.2026
Лапач Лада Владимировна	ЮСВ-104 от 14.07.2025		1 000	KC+4%	14.07.2025	13.07.2026
Ларин Глеб Алексеевич	ЮСВ-076 от 24.12.2024	14 840	30 000	KC+4%	24.12.2024	23.12.2026
Ларина Елена Леонидовна	ЮСВ-077 от 24.12.2024	5 610	31 000	KC+4%	24.12.2024	23.12.2026
Лёвкин Сергей Олегович	ЮСВ-010 от 17.04.2024	4 000		KC+5%	17.04.2024	16.04.2025
Лёвкин Сергей Олегович	ЮСВ-099 от 30.06.2025		5 500	KC+5%	30.06.2025	29.06.2026
Лепихов Владимир Николаевич	ЮСВ-026 от 20.06.2024	1 000	1 000	KC+4%	20.06.2024	19.12.2025
Лепихов Владимир Николаевич	ЮСВ-027 от 20.06.2024	1 500	1 500	KC+4%	20.06.2024	19.12.2025
Лепихов Владимир Николаевич	ЮСВ-133 от 01.09.2025		1 000	KC+4%	01.09.2025	31.08.2026

Лепихов Владимир Николаевич	ЮСВ-134 от 01.09.2025		1 000	KC+4%	01.09.2025	31.08.2026
Лепихов Владимир Николаевич	ЮСВ-135 от 01.09.2025		2 000	KC+4%	01.09.2025	31.08.2026
Лещенко Галина Николаевна	ЮСВ-072 от 09.12.2024	5 000	5 000	KC+4%	09.12.2024	08.12.2026
Макаренко Анна Сергеевна	ЮСВ-131 от 21.08.2025		2 500	KC+5%	21.08.2025	20.08.2026
Макаренко Анна Сергеевна	ЮСВ-141 от 30.10.2025		2 500	KC+4%	30.10.2025	29.10.2026
Макаренко Анна Сергеевна	ЮСВ-142 от 30.10.2025		5 000	KC+4%	30.10.2025	29.05.2026
Макаров Артем Олегович	ЮСВ-017 от 06.06.2024	3 900		KC+4%	06.06.2024	05.06.2025
Макаров Олег Вячеславович	ЮСВ-024 от 11.06.2024	6 000	12 000	KC+4%	11.06.2024	10.12.2026
Малинина Елена Александровна	ЮСВ-016 от 26.04.2024	500		KC+4%	26.04.2024	25.04.2025
Медведь Руслан Григорьевич	ЮСВ-061 от 21.11.2024	30 000	30 000	KC+6%	21.11.2024	20.11.2026
Митяева Галина Ивановна	ЮСВ-057 от 14.11.2024	5 000	5 000	KC+4%	14.11.2024	13.11.2026
Мрыхина Анна Геннадьевна	ЮСВ-058 от 15.11.2024	3 000		KC+4%	15.11.2024	14.11.2025
Мрыхина Анна Геннадьевна	ЮСВ-092 от 22.05.2025		4 000	KC+4%	22.05.2025	21.05.2026
Мрыхина Анна Геннадьевна	ЮСВ-105 от 15.07.2025		7 000	KC+4%	15.07.2025	14.07.2026
Мухоньков Андрей Александрович	ЮСВ-125 от 13.08.2025		2 000	KC+4%	13.08.2025	12.08.2026
Мухонькова Инна Викторовна	ЮСВ-143 от 13.11.2025		2 500	KC+4%	13.11.2025	12.11.2026
Мякин Вадим Анатольевич	ЮСВ-021 от 11.06.2024	35 000	35 000	KC+4%	11.06.2024	10.06.2026
Овчинникова Ксения Александровна.	ЮСВ-039 от 13.08.2024	3 500	3 500	KC+4%	13.08.2024	12.08.2026
Орехов Алексей Алексеевич	ЮСВ-112 от 13.08.2025		1 400	KC+5%	13.08.2025	12.08.2026
Орехов Алексей Алексеевич	ЮСВ-113 от 13.08.2025		1 400	KC+5%	13.08.2025	12.08.2026
Орехов Алексей Алексеевич	ЮСВ-114 от 13.08.2025		1 400	KC+5%	13.08.2025	12.08.2026
Орехов Алексей Алексеевич	ЮСВ-115 от 13.08.2025		1 400	KC+5%	13.08.2025	12.08.2026
Орехова Валентина Васильевна	ЮСВ-116 от 13.08.2025		1 400	KC+5%	13.08.2025	12.08.2026
Орехова Валентина Васильевна	ЮСВ-117 от 13.08.2025		1 400	KC+5%	13.08.2025	12.08.2026
Орехова Валентина Васильевна	ЮСВ-118 от 13.08.2025		1 400	KC+5%	13.08.2025	12.08.2026
Орехова Валентина Васильевна	ЮСВ-119 от 13.08.2025		1 400	KC+5%	13.08.2025	12.08.2026
Орехова Валентина Васильевна	ЮСВ-120 от 13.08.2025		1 400	KC+5%	13.08.2025	12.08.2026

Орехова Валентина Васильевна	ЮСВ-121 от 13.08.2025		1 400	КС+5%	13.08.2025	12.08.2026
Орехова Валентина Васильевна	ЮСВ-145 от 17.12.2025		6 000	КС+4%	17.12.2025	16.12.2026
Остапенко Виктория Михайловна	ЮСВ-129 от 14.08.2025		3 200	КС+4%	14.08.2025	13.08.2026
Плюшко Ольга Дмитриевна	ЮСВ-049 от 01.10.2024	8 000	8 000	КС+4%	01.10.2024	30.09.2026
Подлежанский Андрей Анатольевич ИП	ЮСВ-054 от 12.11.2024	4 000	4 000	КС+4%	12.11.2024	11.11.2026
Поклодный Даниил Сергеевич	ЮСВ-146 от 29.12.2025		25 000	КС+5%	29.12.2025	28.12.2026
ПРОЦЕССИНГОВАЯ КОМПАНИЯ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ООО	1/ПКБП/ЮСВ от 17.12.2024	18 200		22,0%	17.12.2024	17.12.2025
Ризаев Мамука Валерианович ИП	ЮСВ-079 от 10.01.2025		20 000	КС+4%	10.01.2025	09.07.2026
Саркисян Диана Гавриловна	ЮСВ-023 от 11.06.2024	4 498	3 848	КС+4%	11.06.2024	10.06.2026
Сарычева Марина Николаевна	ЮСВ-069 от 02.12.2024	6 351	7 000	КС+4%	02.12.2024	01.12.2026
Уварова Анастасия Владимировна ИП	ЮСВ-075 от 16.12.2024	1 500		КС+4%	16.12.2024	15.12.2025
Уварова Анастасия Владимировна ИП	ЮСВ-083 от 22.01.2025		17 500	КС+4%	22.01.2025	21.01.2026
Уварова Анастасия Владимировна ИП	ЮСВ-084 от 24.01.2025		2 000	КС+4%	24.01.2025	23.01.2026
Уварова Анастасия Владимировна ИП	ЮСВ-095 от 06.06.2025		1 160	КС+4%	06.06.2025	05.06.2026
Уварова Анастасия Владимировна ИП	ЮСВ-109 от 21.07.2025		2 000	КС+4%	21.07.2025	20.07.2026
УК КВАДР А ООО	РИФФ2-ЮСВ-1 от 21.08.2025		81 202	КС+6%	21.08.2025	20.08.2026
УК КВАДР А ООО	РИФФ9-ЮСВ-1 от 31.10.2025		9 600	КС+6%	31.10.2025	30.10.2026
УК КВАДР А ООО	РИФФ9-ЮСВ-2 от 31.10.2025		590	КС+6%	31.10.2025	30.10.2026
УК КВАДР А ООО	ФР-ЮСВ-1 от 08.07.2025		2 500	КС+6%	08.07.2025	07.07.2026
ФИНБРИДЖ ООО	4/ФБР/ЮСВ/СИ от 26.11.2024	111 500		27,0%	26.11.2024	26.11.2025
Ходыкин Тимофей Петрович ИП	ЮСВ-062 от 22.11.2024	12 450		КС+6%	22.11.2024	21.11.2025
Ходыкин Тимофей Петрович ИП	ЮСВ-132 от 22.08.2025		43 500	КС+6%	22.08.2025	21.08.2027
Черноводский Максим Игоревич ФЛ	ЮСВ-093 от 02.06.2025		500	КС+5%	02.06.2025	01.06.2026
Шафиева Эльвира Асфазьевна	ЮСВ-124 от 13.08.2025		6 500	КС+4%	13.08.2025	12.08.2026
Швалева Екатерина Юрьевна ИП	ЮСВ-056 от 13.11.2024	17 500	17 500	КС+4%	13.11.2024	12.11.2026
Ширкова Наталья Павловна	ЮСВ-028 от 25.06.2024	2 500	2 500	КС+4%	25.06.2024	24.06.2026
Шумилов Григорий Геннадиевич	ЮСВ-101 от 10.07.2025		500	КС+4%	10.07.2025	09.07.2026

ЭКСПОТРЕЙД ООО	ЮСВ-068 от 02.12.2024	16 000		КС+4%	02.12.2024	01.12.2025
Юрченко Евгений Владимирович ИП	ЮСВ-059 от 19.11.2024	22 000	22 000	КС+4%	19.11.2024	18.11.2026
ИТОГО КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ		629 931	701 499			
Проценты по займам краткосрочным						
АСД-ФИНАНС ООО [АСД]	1/АСД/ЮСВ/СИ от 02.04.2024	1 449		27%	02.04.2024	
ПРОЦЕССИНГОВАЯ КОМПАНИЯ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ООО	1/ПКБП/ЮСВ от 17.12.2024	271		18.5%	17.12.2024	
ФИНБРИДЖ ООО	4/ФБР/ЮСВ/СИ от 26.11.2024	4 735		24%	26.11.2024	
УК КВАДР А ООО	РИФФ2-ЮСВ-1 от 21.08.2025		1 382	КС+6%	21.08.2025	20.08.2026
УК КВАДР А ООО	РИФФ9-ЮСВ-1 от 31.10.2025		152	КС+6%	31.10.2025	30.10.2026
УК КВАДР А ООО	РИФФ9-ЮСВ-2 от 31.10.2025		11	КС+6%	31.10.2025	30.10.2026
УК КВАДР А ООО	ФР-ЮСВ-1 от 08.07.2025		47	КС+6%	08.07.2025	07.07.2026
Итого проценты по займам		6 455	1 592			
Заемные средства (строка 1510)		636 386	703 091			

Просрочки платежей по привлеченным Обществом заемным средствам в отчетном периоде 2025 года не было.

Информация о движении прочих заемных источников финансирования деятельности представлена в пояснении 6 к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3.7. Кредиторская задолженность (строка 1520)

В состав статьи бухгалтерского баланса «Кредиторская задолженность» включены сальдо расчетов с поставщиками и подрядчиками, по авансам полученным от покупателей и заказчиков, сальдо расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами по состоянию на 31.12.2025 года. В отчетном периоде 2025 года погашение кредиторской задолженности перед контрагентами осуществляются в сроки, определенные договорными обязательствами. Просрочки оплаты задолженности отсутствуют.

Информация о наличии и движении кредиторской задолженности приведена в пояснении 6 к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3.8. Доходы (строки 2110, 2340)

В отчетном периоде 2025 года Обществом получены доходы от реализации услуг по взысканию задолженности и доходы от погашения задолженности заемщиками по приобретенным правам требования. Информация о составе доходов по видам раскрыта в таблице:

Доходы по обычным видам деятельности

Вид деятельности	тыс. руб.	
	За 2025 год	За 2024 год
Выручка от оказания услуг взыскания	8 711	4 743
Доходы от погашения задолженности заемщиками	976 298	620 072
Доходы от переуступки прав требования к заемщикам	19 116	
ИТОГО	1 004 125	624 812

В составе прочих доходов учтены доходы

- от возврата/компенсации госпошлины в сумме - 54 тыс. руб,
- оценочные обязательства по оплате труда - 1 302 тыс руб
- поступления денежных средств от переуступленных займов – 5 363 тыс.руб
- Списание кредиторской задолженности – 52 тыс. руб,

3.9. Расходы (строки 2120, 2220, 2330, 2350)

Расходы по обычной деятельности, произведенные в 2025 году, связаны с оказанием услуг по взысканию задолженности и доходы от погашения задолженности заемщиками по приобретенным правам требования.

Информация о расходах, включаемых в себестоимость продаж, приведена в пояснении 7 к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Информация о составе управленческих расходов, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности Общества, приведена в таблице:

Состав управленческих расходов

Статьи расходов	тыс. руб.	
	За 2025 год	За 2024 год
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 916	3 833
Разработка и содержание программного обеспечения	11 163	8 678
Аренда помещения	2 936	1 848
Фонд оплаты труда	73 257	2 583
Страховые взносы с фонда оплаты труда	18 629	656
Почтовые расходы/СМС/Связь/информационное обеспечение	64 889	0
Услуги сторонних организаций	8 831	6 053
Госпошлина	68 818	14 434
Материальные расходы	8 704	8 499
Услуги по выпуску ценных бумаг (брокер, биржа)	5 533	0
ИТОГО	266 676	46 584

Сумма расходов на аудиторские услуги ООО «ПКО ЮСВ» за 2025 год составила 990 тыс. руб. (765 тыс. руб. за 2024 год).

Состав прочих расходов Общества, произведенных в 2025 году раскрыт в таблице:

Состав прочих расходов

Статьи расходов	тыс. руб.	
	За 2025 год	За 2024 год
Процентные расходы	336 174	185 792
Услуги банка	8 799	7853
Штрафы, пени и неустойки	114	297
Оценочные обязательства	0	0
Курсовые разницы, операции с валютой	0	-
Прочие расходы	962	502
Расходы по договорам цессии	3 110	
ИТОГО	349 159	194 444

3.10. Оценочные обязательства, условные обязательства, условные активы (строка 1540)

По строке 1540 «Оценочные обязательства» бухгалтерского баланса отражен резерв на оплату предстоящих отпусков работников в сумме 3 600 тыс. руб. Оценочное обязательство, связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам, составляющей на момент признания 2 875 тыс. руб. и суммы обязательства по уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование, составляющей на момент признания 725 тыс. руб. Оценочное обязательство на отчетную дату рассчитано по каждому сотруднику как увеличенное на сумму страховых взносов произведение количества дней отпуска, не использованного сотрудником на конец отчетного периода, и среднедневного заработка сотрудника. При этом среднедневной заработок сотрудника определяется в соответствии с порядком, применяемым для расчета отпускных.

Иные условные активы, условные обязательства, оценочные обязательства в отчетном периоде 2025 года не признавались.

Информация об остатках и движении оценочных обязательств приведена в пояснении 6.3 к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств.

3.11. Имущество, учитываемое на забалансовых счетах

На забалансовых счетах в 2025 году учитывается имущество с длительным сроком полезного использования, не удовлетворяющее критериям признания в качестве объектов основных средств, приобретенные права требования по фактической стоимости, а также залоговая стоимость прав требования долга, переданная банку в обеспечение полученной кредитной линии. Информация о наличии и движении учитываемого за балансом имущества раскрыта в таблице:

Имущество, учитываемое на забалансовых счетах

тыс. руб.				
Наименование	Остаток на 31.12.2024г.	Поступило	Выбыло	Остаток на 31.12.2025г.
1	2	3	4	5
Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации	362	6 906	4 703	2 564
Стоимость приобретенных прав требования	71 778 705	4 496 979	975 116	75 300 568
Приобретенные права требования в залоге	343 178	432 082		775 260

4. ПРОЧИЕ РАСКРЫТИЯ

4.1. Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности и распределения чистой прибыли

В 2025 году принято Решение о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов в отчетном периоде 2025 года в размере 60 000 тыс. руб. .

4.2. Информация о связанных сторонах

Информация о связанных сторонах Общества по состоянию на 31.12.2025 г. представлена в таблице:

Перечень связанных сторон Общества

№ п/п	Полное фирменное наименование/ фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица/ место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Дата наступления/ прекращения основания (оснований)	Доля участия в уставном капитале, %
1	2	3	4	5	6
1	Халаим Дарья Владимировна	Согласие лица на раскрытие сведений не получено	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа ООО «ПКО ЮСВ»	20.12.2023-24.02.2025	-
2	Спасенная Алена Олеговна	Согласие лица на раскрытие сведений не получено	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа ООО «ПКО ЮСВ»	25.02.2025-09.09.2025	-

№ п/п	Полное фирменное наименование/ фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица/ место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Дата наступления/ прекращения основания (оснований)	Доля участия в уставном капитале, %
3	Симко Андрей Иванович	Согласие лица на раскрытие сведений не получено	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа ООО «ПКО ЮСВ»	10.09.2025- по наст. время	-
4	ООО «ФИНБРИДЖ»	г. Москва вн.тер.г. муниципальный округ Головинский ш. Головинское д. 5, к. 1 помещ. 69	Лицо имеет право на основании владения, на праве собственности более чем 50 процентами голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал ООО «ПКО ЮСВ»	17.03.2022	100
5	Вишняков Игорь Петрович	Согласие лица на раскрытие сведений не получено	Учредитель (участник) ООО «ФИНБРИДЖ»	22.02.2019	-
6	Еремеева Марина Владимировна	Согласие лица на раскрытие сведений не получено	Учредитель (участник) ООО «ФИНБРИДЖ»	15.07.2022	-
7	Терещенко Виктор Викторович	Согласие лица на раскрытие сведений не получено	Учредитель (участник) ООО «ФИНБРИДЖ»	28.07.2015	-
8	Тарасенко Владимир Евгеньевич	Согласие лица на раскрытие сведений не получено	Учредитель (участник) ООО «ФИНБРИДЖ»	28.07.2015	-
9	Силиков Роман Георгиевич	Согласие лица на раскрытие сведений не получено	Учредитель (участник) ООО «ФИНБРИДЖ»	28.07.2015	-
10	Дробушко Сергей Сергеевич	Согласие лица на раскрытие сведений не получено	Учредитель (участник) ООО «ФИНБРИДЖ»	28.07.2015	-
11	Нагорных Евгений Александрович	Согласие лица на раскрытие сведений не получено	Учредитель (участник) ООО «ФИНБРИДЖ»	28.07.2015	-
12	Колимбет Павел Сергеевич	Согласие лица на раскрытие сведений не получено	Учредитель (участник) ООО «ФИНБРИДЖ»	27.09.2019	-
13	Корнилов Леонид Леонидович	Согласие лица на раскрытие сведений не получено	Учредитель (участник) ООО ФИНБРИДЖ	27.09.2019	-
14	ООО «МКК НФ»	г. Ростов-на-Дону, ул. Портовая, д. 193, офис 310	Лицо входит в группу лиц с ООО «ПКО ЮСВ»	13.07.2021	-
15	ООО «МКК Кангария»	г. Ростов-на-Дону, ул. Ленинградская, зд. 7, помещ. П-13	Лицо входит в группу лиц с ООО «ПКО ЮСВ»	29.12.2018	-
16	ООО «МКК Скорфин»	г. Ростов-на-Дону, ул. Портовая, д. 193, офис 302	Лицо входит в группу лиц с ООО «ПКО ЮСВ»	14.12.2017	-

№ п/п	Полное фирменное наименование/ фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица/ место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Дата наступления/ прекращения основания (оснований)	Доля участия в уставном капитале, %
17	АО «МКК Стэпмани»	г. Ростов-на-Дону, ул. Ленинградская, зд. 7, помещ. 11	Лицо входит в группу лиц с ООО «ПКО ЮСВ»	23.03.2021	-
18	АО «Микрокредитная Компания Универсального Финансирования»	г. Ростов-на-Дону, ул. Ленинградская, зд. 7, кабинет 11Б	Лицо входит в группу лиц с ООО «ПКО ЮСВ»	15.12.2021	-
19	ООО «МКК Кредито24»	Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, ул Долгоруковская, д. 6, помещ. 28/1	Лицо входит в группу лиц с ООО «ПКО ЮСВ»	06.08.2025	
20	АО «Финтек Системс»	г. Ростов-на-Дону, ул. Магнитогорская, д. 1Б, кв. 41	Лицо входит в группу лиц с ООО «ПКО ЮСВ»	19.12.2025	
21	ООО «Верные инвестиции»	Ростов-на-Дону, ул. Портовая, дом 193, помещение 308	Лицо входит в группу лиц с ООО «ПКО ЮСВ»	18.10.2025	
22	ООО «ПРОЦЕССИНГОВАЯ КОМПАНИЯ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ»	г. Москва, вн.тер.г.Муниципальный Округ Коньково, ул. Бутлерова, д.17, помещение 63/4	Лицо входит в группу лиц с ООО «ПКО ЮСВ»	18.06.2025	
23	ООО «УК КВАДРАТ А»	г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Красносельский, ул. Мясницкая, д.11, помещение 8/5Н	Лицо входит в группу лиц с ООО «ПКО ЮСВ»	02.04.2025	
24	АО «СМАРТА»	г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Басманный, пер. НижнеСусальный, д.5, строение, 18	Лицо входит в группу лиц с ООО «ПКО ЮСВ»	12.02.2024	
25	ООО «Управляющая компания ПАДЕЛ+»	г. Ростов-на-Дону, ул. Ленинградская, 7, этаж 2, помещение 18	Лицо входит в группу лиц с ООО «ПКО ЮСВ»	20.12.2024	

Бенефициарные владельцы ООО «ПКО ЮСВ» с долей владения больше 25 % отсутствуют.

В отчетном периоде 2025 года со связанными сторонами осуществлялись следующие операции:

Операции со связанными сторонами

№ п/п	Полное фирменное наименование/ фамилия, имя, отчество связанной стороны	Вид (виды) операций в отчетном периоде	Объем операций со связанной стороной, тыс. руб.	Сумма незавершенных операций на 31.12.2025, тыс. руб.	Условия и сроки завершения расчетов
1	2	3	4	5	6
2	Халаим Дарья Владимировна	Выплата вознаграждений, включая страховые взносы	720,19	0	Февраль 2025
3	Спасенная Алена Олеговна	Выплата вознаграждений, включая страховые взносы	1712,52	0	Сентябрь 2025
4	Симко Андрей Иванович	Выплата вознаграждений, включая страховые взносы	37,44	0	Декабрь 2025
5	ООО «ФИНБРИДЖ»	Предоставление связанной стороной заемных средств на краткосрочной основе	358 449	0	Сентябрь 2025
6	ООО «ФИНБРИДЖ»	Аренда	344	270	Ноябрь 2026
7	АО «Финтек Системс»	Лицензионное соглашение на право пользования ПО	39 343	0	Октябрь 2025
8	ООО «МКК Кангария»	Договоры переуступки прав требования по договорам займа	8 161	0	Декабрь 2025
9	ООО «МКК НФ»	Договор переуступки прав требования по договорам займа	14 720	0	Ноябрь 2025
10	ООО «МКК Кредито24»	Договоры переуступки прав требования по договорам займа	159 092	80	2026
11	ООО «Процессинговая компания быстрых платежей»	Предоставление связанной стороной заемных средств на краткосрочной основе	364 429	0	Декабрь 2025
12	ООО «МКК Скорфин»	Договор переуступки прав требования по договорам займа	868 972	0	2026
13	ООО «УК КВАДР А»	Предоставление связанной стороной заемных средств на краткосрочной основе	105 088	95 484	2026
14	ООО «УК КВАДР А»	Предоставление ООО «ПКО ЮСВ» заемных средств на краткосрочной основе	164 087	163 287	2026
15	АО «МКК Универсального финансирования»	Договор переуступки прав требования по договорам займа	55 587	0	2026
16	ООО «Верные инвестиции»	Предоставление связанной стороной заемных средств на краткосрочной основе	30 230	0	Август 2025
17	ООО «Верные инвестиции»	Предоставление ООО «ПКО ЮСВ» заемных средств на краткосрочной основе	73 051	35 325	2026
18	АО «СК Двадцать первый век»	Страхование	59	0	Март 2025
19	АО «Смарта»	Агентские услуги	77	0	Июль 2025

Резервы по сомнительным долгам связанных сторон не создавались, остаток резервов на конец отчетного периода отсутствует. Списания дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, других долгов, нереальных для взыскания, в том числе за счет резерва по сомнительным долгам в отношении операций со связанными сторонами в 2025 году не осуществлялось.

К основному управленческому персоналу относится директор ООО «ПКО ЮСВ». В отчетном периоде 2025 года было выплачено вознаграждений основному управленческому персоналу в сумме 2 999,75 тыс. руб., в том числе, оплата труда в сумме 2 305,11 тыс. руб., страховые взносы на обязательное страхование 694,64 тыс. руб.

По итогам работы в отчетном периоде 2025 года были выплачены дивиденды.

4.3. Информация по отчетным сегментам

Информация по сегментам не формируется и не раскрывается в связи с однородностью данных.

4.4. Информация о прекращаемой деятельности

Руководство ООО «ПКО ЮСВ» не имеет намерений по прекращению деятельности предприятия в целом и по отдельным сегментам.

4.5. Информация об исправленных существенных ошибках

Существенных ошибок прошлых отчетных периодов не выявлено. Пересмотра бухгалтерской отчетности за прошедшие отчетные периоды не было.

4.6. Допущение непрерывности деятельности

При подготовке бухгалтерской отчетности за 2025 год Общество, исходило из допущения о том, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации и/или прекращения деятельности, а, следовательно, обязательства Общества будут погашаться в установленном порядке.

4.7. События после отчетной даты

У Общества отсутствуют существенные события после отчетной даты, которые требуют раскрытия в настоящих Пояснениях.

4.8. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Существенными рисками хозяйственной деятельности Общества являются:

Риск несвоевременного погашения обязательств (кредитный риск) Общества. Значимость этого риска оценивается составителем бухгалтерской отчетности как высокая, поскольку кредитные обязательства составляют более 90% средств финансирования деятельности Общества. С течением времени возможно увеличение степени риска. Это связано с тем, что в течение двухлетнего периода после отчетной даты наступит срок погашения долгосрочных кредитных обязательств. Обществом предпринимаются меры по снижению кредитного риска, которые заключаются в управлении задолженностью и контролем за уровнем средств, предназначенных для ее погашения.

Риск ликвидности. В результате недостаточного уровня ликвидности активов могут быть ограничены возможности Общества по выполнению своих обязательств при наступлении срока их погашения. Общество осуществляет строгий контроль состояния ликвидности и управляет рисками ликвидности путем поддержания достаточного остатка денежных средств посредством непрерывного контроля прогнозных и фактических денежных потоков и согласования сроков погашения финансовых активов и обязательств. Общество осуществляет финансирование деятельности преимущественно за счет собственных средств, что позволяет иметь достаточный запас финансовой прочности и осуществлять погашение операционных расходов, финансовых обязательств и расходов по инвестиционной деятельности по мере их возникновения.

Риск обесценения финансовых вложений. Обесценение учитываемых на балансе Общества финансовых вложений может произойти вследствие невозможности взыскания с должников средств, право требования которых приобретено Обществом в процессе осуществления коллекторской деятельности. Обществом предпринимаются меры по повышению показателей истребования просроченной задолженности и должников. Ежегодная оценка финансовых вложений Общества на предмет наличия признаков обесценения позволяет заблаговременно снизить идентифицированный риск и распределить вероятные потери от обесценения за счет формирования резерва.

Риски, связанные с изменением геополитической ситуации в мире и экономической ситуацией в стране и регионах РФ: изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, а именно с санкциями западных стран в отношении хозяйствующих субъектов Российской Федерации, IT отрасли Российской Федерации. Данный риск принимается Обществом, поскольку Общество не может воздействовать на политические решения.

Приведенный перечень рисков не является исчерпывающим и может быть расширен в связи с вновь возникшими обстоятельствами. Общество не исключает существования других рисков, включая риски, о которых, в настоящий момент ничего не известно или которые Общество считает приемлемыми.

4.9. Информация об экологической деятельности

Организация в ходе своей хозяйственной деятельности не наносит вред окружающей среде, по отходам относится к IV категории (объекты, оказывающие минимальное воздействие на ОС) и не является плательщиком за НВОС.

Директор ООО «ПКО ЮСВ»

19.03.2026 года



А.И. Симко