

**Пояснения к бухгалтерскому балансу на 31.12.2025
и отчету о финансовых результатах за 2025 год**

1. Общие сведения о Компании и характере деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОЛЛЕКТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "Б-КОЛЛЕКТ"» (ИНН 5406843025) осуществляет деятельность на рынке профессионального взыскания просроченной задолженности. Компания начала активную операционную деятельность в 2025 году. Основная бизнес-модель заключается в приобретении прав требования по просроченным долгам (портфелей) с целью их последующего взыскания, в том числе в судебном порядке.

2. Учетная политика и специфика отражения операций

- Портфели прав требования являются основным активом Компании и отражаются в строке 1240 «Финансовые и другие оборотные активы» (а именно как финансовые вложения) по учетной стоимости, равной цене их приобретения у первичных кредиторов.
- Выручка признается по кассовому методу (по факту поступления денег от должников),
- Операционные расходы (судебные издержки, зарплата, аренда) признаются в периоде их возникновения.

3. Структура и динамика активов

На 31 декабря 2025 года:

- Валюта баланса: 16,076 млн руб., что в 1,6 раза больше, чем в 2024 году (10,149 млн руб.). Рост свидетельствует о масштабировании бизнеса.
- Внеоборотные активы (стр. 1170) в 2025 году были переведены в оборотные активы и перешли в стадию активного взыскания.
- Оборотные активы (16,076 млн руб. - 100% баланса):
- Финансовые вложения (в составе стр. 1240): 15,848 млн руб. (98,6% от баланса). Это ключевой рабочий актив компании - портфели приобретенных прав требования.
- Денежные средства (стр. 1250): 164 тыс. руб.: низкий остаток денежных средств объясняется тем, что все свободные средства инвестируются в покупку новых портфелей.

4. Структура капитала и обязательств

На 31 декабря 2025 года:

- Собственный капитал (стр. 1300): 7,978 млн руб. (49,6% от пассива).
- Уставный капитал (УК): остается неизменным — 10,000 млн руб., полностью сформированный и оплаченный.
- Нераспределенный финансовый результат: Разница между общим капиталом (7,978 млн руб.) и УК (10,000 млн руб.) составляет 2,022 млн руб. Это непокрытый убыток, возникший

в 2025 году, в связи с тем, что компания несет значительные операционные и судебные расходы, предшествующие массовому поступлению доходов от взысканных долгов.

- Краткосрочные обязательства (стр. 1520): 8,098 млн руб. (50,4% от пассива).
- Кредиторская задолженность: 8,098 млн руб. состоит из задолженности перед поставщиками портфелей долгов за приобретенные активы (основная часть).

5. Баланс имеет высоко специализированную структуру, характерную для коллекторского бизнеса: почти все средства (98,6%) вложены в основной генерирующий актив - права требования. Компания находится в фазе активных инвестиций. Основные финансовые результаты (прибыль и положительный ожидаются в будущих периодах по мере завершения судебных процессов и начала массового взыскания.

6. Заключение

Баланс ООО «ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОЛЛЕКТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "Б-КОЛЛЕКТ"» на 31.12.2025 г. отражает типичную и ожидаемую финансовую картину для коллекторского агентства в первый год активной инвестиционной деятельности. Наличие непокрытого убытка и значительной кредиторской задолженности при почти 100%-й доле финансовых вложений в активах является следствием бизнес-модели, где крупные единовременные вложения в долги предшествуют денежным потокам. Устойчивость и прибыльность компании будут определяться в ближайшей перспективе эффективностью процессов судебного и внесудебного взыскания.

Бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета РФ. Изменения в учетную политику в отчетном периоде не вносились.

Директор

Богомолов А. В.