

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому бухгалтерскому балансу за 2025 год

1. Сведения об Обществе

1.1 Полное фирменное наименование юридического лица: Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация «Доброзайм»

1.2 Сокращенное фирменное наименование юридического лица: ООО ПКО «Доброзайм»

1.3 Юридический адрес: 119180 Старомонетный пер. д.14 стр. 2 пом 6-2; Телефон: 8-800-700-79-03; Адрес страницы в сети интернет: www.dolgs.ru

1.4 Общество с ограниченной ответственностью ПКО «Доброзайм» зарегистрировано Межрайонной инспекцией ФНС №46 по г. Москве 06.10.2014г. за основным государственным регистрационным номером 6197746073178; ИНН 7717795970, КПП 770601001. Генеральный директор - Серебров Максим Андреевич

1.5 Основной вид деятельности в 2025 году – Деятельность агентств по сбору платежей

1.6 Уставный капитал общества на 31.12.2025г. составляет 4 000 тыс. руб. и полностью оплачен.

1.7 Общество с 01 января по 30 ноября 2025 года применяло упрощенную систему налогообложения, объект налогообложения -доходы, с декабря 2025 Общество перешло на основную систему налогообложения.

1.8 Среднесписочная численность работников на 31 декабря 2025 года составила 36 человек. Пенсионеров и предпенсионеров в Обществе нет.

1.9 Общество имеет обособленное подразделение «Челябинский» в г. Астрахань Российской Федерации.

1.10 Общество имеет действующие расчетные счета в рублях 40702810001370000462, АО "АЛЬФА-БАНК", 40702810200000024968, БАНК ГПБ (АО), 40702810339000000816, ФИЛИАЛ "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ" БАНКА ВТБ (ПАО), 40702810538000014183, ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ", 40702810910001682131, АО "ТБанк", депозитный счет 42102810424820002882, ФИЛИАЛ "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ" БАНКА ВТБ (ПАО).

2. Основные элементы учетной политики

Учетная политика по бухгалтерскому учету, утвержденная приказом Общества № 01/УП от 29.12.2024г., разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете. Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

2.1 Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным способом.

2.2 Имущество, в отношении которого выполняются условия ФСБУ 6/2020 и стоимостью не более 40 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов согласно учетной политики Общества. Оценка поступающих МПЗ осуществляется по фактической себестоимости согласно учетной политики Общества.

2.3 Отпуск материально-производственных запасов в производство осуществляется по себестоимости каждой единицы согласно учетной политики Общества.

2.4 Доходы в виде процентов от предоставления займов (микрозаймов) физическим и юридическим лицам отражаются на счете 91 «Прочие доходы» бухгалтерского учета.

2.5 Доходами от обычных видов деятельности является выручка от деятельности агентств по сбору платежей и отражаются на счете 90 «Выручка».

2.6 Переоценка основных средств в 2025 году не производилась согласно учетной политики Общества.

2.7 Общество создает резервы предстоящих расходов на оплату отпусков.

3. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса

Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса приведены в Форме 0710005 «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» (Далее «Пояснения»).

3.1 Нематериальные активы (Строка 1110 Бухгалтерского баланса) представлены в разделе 1 в таблицах «Наличие и движение нематериальных активов» и «Амортизируемые и не амортизируемые нематериальные активы» Пояснений;

3.2 Дебиторская задолженность и финансовые вложения (Строка 1230 Бухгалтерского баланса) представлены в разделе 2 в таблице «Наличие и движение дебиторской задолженности» Пояснений;

3.3 Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) (Строка 1240 Бухгалтерского баланса) представлены в разделе 3 в таблице «Наличие и движение финансовых вложений» Пояснений;

3.4 Обязательства (Строка 1410, Строка 1510, Строка 1520 Бухгалтерского баланса) представлены в разделе 4 «Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)» Пояснений. Оценочные обязательства (Строка 1540 Бухгалтерского баланса) представлены в разделе 4.3 «Оценочные обязательства» Пояснений.

4. Финансово-хозяйственная деятельность

4.1 Доходы в 2025 году составили:

Состав доходов	Сумма тыс. руб.
Выручка за агентское сопровождение по взысканию просроченной задолженности	113 674
Доходы от уступки прав требования	56 764
Проценты к получению по выданным займам, размещенным депозитам	39 954
Доходы, полученные по купленным договорам займов	45 326
Прочие доходы	202
Итого	255 920

4.2 Расходы в 2025 году составили:

Состав расходов	Сумма тыс. руб.
Расходы на оплату труда	62 821
Отчисления на социальные нужды	12 250
СМС, HLR, мессенджеры, эл. почта	58 834
Аренда помещений	637
Программное обеспечение	15 008
Услуги связи, интернет, почтовые услуги	4 727
Расходы на рекламу (в сети интернет, распространение буклетов и листовок, световая и наружная)	3 083
Материальные расходы (мебель, оргтехника, канцтовары)	579
Расходы на корпоративный имидж	11 362
Реализация прав требования	56 785
Комиссии, пошлины, пени	4 455
Проценты к уплате	33 995
Прочие	17 699
Итого	282 235

4.3 В 2025 году убыток до налогообложения составляет 26 315 тыс. руб., налог на прибыль (УСН) составляет 10 410 тыс. руб. Чистый убыток Общества составляет **36 248** тыс. руб.

4.4 В 2025 году были совершены следующие сделки с аффилированными лицами:

Наименование связанной стороны	Характер отношений	Размер операции (сделки) в течение периода (тыс. руб.)
АО МФК "Саммит"	АО МФК Саммит является ед. участником Общества 1. Договор №САМ-ПКОДЗ-22-01/25 от 22.01.2025(Москва) (Арендатор Общество) 2. Договор №САМ-ПКОДЗ-22-02/24 от 22.02.2024 (Москва) (Арендатор Общество) 3. Договор №САМ/ПКОДЗ-17/09/24-А от 17.09.2024 (Астрахань) (Арендатор Общество) 4 Договор субаренды №САМ/ПКО-18/08/25-А от 18.08.2025 (Астрахань) (Арендатор Общество) 5. Агентский договор №КАДЗ-САМ-16-10/20 от 16.10.2020 6. Договор Займа (займодавец Общество) 7. Договор № САМ-ПКО-31.07/25 возмездной уступки прав от 31.07.2025	1. Начислена арендная плата в размере 230 тыс. руб. 2. Начислена арендная плата в размере 120 тыс. руб 3 Начислена арендная плата в размере 173 тыс. руб 4. Начислена арендная плата в размере 102 тыс. руб 5. Обществом оказаны услуги на сумму 101 861 тыс. руб. 6. Начислено процентов 31 867 тыс. руб. 7.Приобретение прав требования 214 882 тыс. руб.
ООО МКК "ДОБРОЗАЙМ БЫСТРОЕ РЕШЕНИЕ"	АО МФК Саммит является ед. участником ООО МКК «Доброзайм Быстрое решение» 1 Агентский договор №КАДЗ-ДЗБР-22-10/20 от 22.10.2020 2. Договор Займа (займодавец Общество) 3. Договор № ДЗБР-ПКО-31-07/25 возмездной уступки прав от 31.07.2025	1 Обществом оказаны услуги на сумму 18 595 тыс.руб. 2. Начислено процентов 7 782 тыс. руб. 3. Приобретение прав требования 34 674 тыс. руб.
ООО ИТ-Центр	АО МФК Саммит является ед. участником ООО ИТ-Центр 1. Договор №КА-ИТ-01-10/21 от 01.10.2021 (поддержка программного продукта) Общество-заказчик 2. Договор №ИТ-ПКО-01-03/2025 от 01.03.2025 (поддержка программного продукта) Общество-заказчик 3. Договор №ИТ-ПКО-01-08/25 от 01.08.2025 4. Договор Займа (займодавец Общество)	1.Обществу оказаны услуги на сумму 5 709 тыс.руб 2.Обществу оказаны услуги на сумму 8 091 тыс.руб 3.Обществу оказаны услуги на сумму 7 897 тыс.руб 4. Начислено процентов 184 тыс. руб.
ООО Гарант С	АО МФК Саммит является ед. участником ООО Гарант С 2. Договор Займа (займодавец Гарант Со)	1. Начислено процентов 16 815 тыс. руб.

4.5 В 2025 году был сформирован и начислен резерв на оплату отпусков который на 31.12.2025 г. составляет 3 554 тыс. руб.

4.6 Общество с 01 января по 30 ноября 2025 года применяло упрощенную систему налогообложения, объект налогообложения -доходы, с декабря 2025 Общество перешло на основную систему налогообложения. Государственная помощь не выделялась. Средства на благотворительность не выделялись.

4.7 Бухгалтерская отчетность сформирована организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами. Отступлений от этих правил при формировании отчетности не было.

4.8 Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2025 год не подлежит обязательному аудиту не по финансовому критерию, не по другим основаниям.

4.9 События после отчетной даты, признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год не происходили.

Приложения:

- Пояснения «Нематериальные активы» на 2 листах;
- Пояснения «Дебиторская задолженность» на 1 листе;
- Пояснения «Финансовые вложения» на 1 листе;
- Пояснения «Обязательства» на 2 листах.

Генеральный директор

Серебров Максим Андреевич

	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
Другие НМА	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
			затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-

2. Дебиторская задолженность

2.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило		списано			переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
Расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г.	124 506	-	13 216	-	(119 984)	-	-	-	17 738	-
	3а 2024 г.	58 812	-	123 433	-	(57 739)	-	-	-	124 506	-
в том числе:											
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	1 012	-	751	-	(654)	-	-	-	1 109	-
	3а 2024 г.	4 030	-	899	-	(3 917)	-	-	-	1 012	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	110 465	-	5 514	-	(110 465)	-	-	-	5 514	-
	3а 2024 г.	43 149	-	110 465	-	(43 149)	-	-	-	110 465	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 2025 г.	12 604	-	6 665	-	(8 843)	-	-	-	10 426	-
	3а 2024 г.	11 170	-	12 018	-	(10 584)	-	-	-	12 604	-
Расчеты по налогам и сборам	3а 2025 г.	-	-	258	-	-	-	-	-	258	-
	3а 2024 г.	69	-	-	-	(69)	-	-	-	-	-
Расчеты по ЕНС	3а 2025 г.	42	-	-	-	-	-	-	-	42	-
	3а 2024 г.	13	-	29	-	-	-	-	-	42	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3а 2025 г.	361	-	-	-	-	-	-	-	361	-
	3а 2024 г.	361	-	-	-	-	-	-	-	361	-
Расчеты с персоналом по оплате труда	3а 2025 г.	13	-	28	-	(13)	-	-	-	28	-
	3а 2024 г.	3	-	13	-	(3)	-	-	-	13	-
Расчеты с подотчетными лицами	3а 2025 г.	9	-	-	-	(9)	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	17	-	9	-	(17)	-	-	-	9	-
Итого	3а 2025 г.	124 506	-	13 216	-	(119 984)	-	-	X	17 738	-
	3а 2024 г.	58 812	-	123 433	-	(57 739)	-	-	X	124 506	-

2.2. 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	-	-	-	-	-	-
в том числе:						
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	-	-	-	-	-	-

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	135 000	-	-	(135 000)	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
Паи	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	135 000	-	-	(135 000)	-	-	-	-	-	-
Акции	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные займы	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вклады по договору простого товарищества	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение финансовых вложений	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	3а 2025 г.	145 779	-	968 729	(694 531)	-	-	-	-	419 977	-
	3а 2024 г.	174 835	-	339 360	(368 416)	-	-	-	-	145 779	-
в том числе:											
Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозитные счета (в рублях)	3а 2025 г.	-	-	217 673	(217 673)	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	202 760	(202 760)	-	-	-	-	-	-
Предоставленные займы	3а 2025 г.	145 779	-	751 056	(476 858)	-	-	-	-	419 977	-
	3а 2024 г.	174 835	-	136 600	(165 656)	-	-	-	-	145 779	-
Резервы под обесценение финансовых вложений	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	3а 2025 г.	145 779	-	968 729	(694 531)	-	-	-	-	419 977	-
	3а 2024 г.	309 835	-	339 360	(503 416)	-	-	-	-	145 779	-

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

4. Обязательства

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

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	33 417	182 136	-	-	-	-	215 553
	За 2024 г.	42 221	-	-	(8 804)	-	-	33 417
в том числе: Долгосрочные займы	За 2025 г.	33 417	182 136	-	-	-	-	215 553
	За 2024 г.	42 221	-	-	(8 804)	-	-	33 417
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	32 521	40 674	-	(14 417)	-	-	58 778
	За 2024 г.	29 080	11 430	-	(7 989)	-	-	32 521
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	5 337	12 056	-	(10 530)	-	-	6 863
	За 2024 г.	232	5 735	-	(630)	-	-	5 337
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	4	-	-	(4)	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	1 098	69	-	(491)	-	-	676
	За 2024 г.	321	1 013	-	(236)	-	-	1 098
Краткосрочные займы	За 2025 г.	18 045	4 504	-	-	-	-	22 549
	За 2024 г.	25 164	-	-	(7 119)	-	-	18 045
Проценты по займам и кредитам	За 2025 г.	2 867	20 403	-	-	-	-	23 270
	За 2024 г.	2 377	490	-	-	-	-	2 867
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	1 234	1 373	-	(377)	-	-	2 230
	За 2024 г.	775	459	-	-	-	-	1 234
Расчеты по НДС	За 2025 г.	-	2 129	-	-	-	-	2 129
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г.	911	-	-	(361)	-	-	550
	За 2024 г.	207	704	-	-	-	-	911
Расчеты с персоналом по оплате труда	За 2025 г.	3 029	140	-	(2 658)	-	-	511
	За 2024 г.	-	3 029	-	-	-	-	3 029
Итого	За 2025 г.	65 938	222 810	-	(14 417)	-	X	274 331
	За 2024 г.	71 301	11 430	-	(16 793)	-	X	65 938

4.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	-	-	-
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-

4.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	1 169	8 506	5 920	201	3 554
	За 2024 г.	727	5 371	4 013	915	1 169
в том числе:						
Резерв ежегодных отпусков	За 2025 г.	1 169	8 506	5 920	201	3 554
	За 2024 г.	726	5 371	4 013	915	1 169